

Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність електронної та паперової форм інформації, що подається до Комісії, та достовірність інформації, наданої для розкриття в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії.

В.о. Голови
Правління

(посада)

Коваль Вячеслав Петрович

(прізвище та ініціали керівника)

М.П.

29.04.2013

(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2012 рік

1. Загальні відомості

1.1. Повне найменування емітента

Публічне акціонерне товариство "ПІРЕУС БАНК МКБ"

1.2. Організаційно-правова форма емітента

Публічне акціонерне товариство

1.3. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ емітента

20034231

1.4. Місцезнаходження емітента

м. Київ, Подільський р-н, 04070, м. Київ, вул. Іллінська, б. 8

1.5. Міжміський код, телефон та факс емітента

0444958888 0444958888

1.6. Електронна поштова адреса емітента

otsymbalii@piraeusbank.ua

2. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

2.1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії 29.04.2013

(дата)

2.2. Річна інформація
опублікована у

Відомості Національної комісії з цінних паперів та
фондового ринку 83(1587)

30.04.2013

(номер та найменування офіційного друкованого видання)

(дата)

2.3.
Річна
інформа
ція
розміще
на на
сторінці

http://www.piraeusbank.ua/ua/regular_information.html?id=1949&site_id=1&page_id=915

(адреса сторінки)

в
мережі
Інтерн
ет

28.05.20
13

(дата)

Зміст

1. Основні відомості про емітента:	
а) ідентифікаційні реквізити, місцезнаходження емітента	X
б) інформація про державну реєстрацію емітента	X
в) банки, що обслуговують емітента	X
г) основні види діяльності	X
г) інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
д) відомості щодо належності емітента до будь-яких об'єднань підприємств	X
е) інформація про рейтингове агентство	X
є) інформація про органи управління емітента	
2. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)	X
3. Інформація про чисельність працівників та оплату їх праці	X
4. Інформація про посадових осіб емітента:	
а) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
б) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	
5. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотків та більше акцій емітента	X
6. Інформація про загальні збори акціонерів	X
7. Інформація про дивіденди	
8. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент	X
9. Відомості про цінні папери емітента:	
а) інформація про випуски акцій емітента	X
б) інформація про облігації емітента	
в) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
г) інформація про похідні цінні папери	
г) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду	
д) інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів	
10. Опис бізнесу	X
11. Інформація про майновий стан та фінансово-господарську діяльність емітента:	
а) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
б) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
в) інформація про зобов'язання емітента	X
г) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
г) інформація про собівартість реалізованої продукції	
12. Інформація про гарантії третьої особи за кожним випуском боргових цінних паперів	
13. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери,	X

що виникала протягом звітнього періоду

14. Інформація про стан корпоративного управління

X

15. Інформація про випуски іпотечних облігацій

16. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:

а) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям

б) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітнього періоду

в) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття

г) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітнього періоду

г) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітнього року

17. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття

18. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

19. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

20. Основні відомості про ФОН

21. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

22. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

23. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

24. Правила ФОН

25. Фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

X

26. Копія(ї) протоколу(ів) загальних зборів емітента, які проведені за звітний період (для акціонерних товариств) (додається до паперової форми при поданні інформації до Комісії)

X

27. Аудиторський висновок

X

28. Фінансова звітність емітента, яка складена за міжнародними стандартами фінансової звітності

X

29. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

30. Примітки

Інформація про органи управління емітента не заповнюється на підставі гл.2, п.1.5 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, так як Банк є акціонерним товариством.

Інформація про володіння посадових осіб акціями емітента не надається, оскільки посадові особи не володіють акціями банку.

Інформація про дивіденди не надається, оскільки за результатами звітнього та попереднього років рішення про виплату дивідендів не приймалось.

Інформація про облігації не надається, оскільки облігації не випускались.

Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом не надається, оскільки інші цінні папери не випускались.

Інформація про похідні цінні папери не надається, оскільки похідними цінними паперами банк не володіє.

Інформація про викуп власних акцій протягом звітнього періоду не надається, оскільки протягом звітнього року викуп власних акцій не здійснювався.

Інформація про видані сертифікати цінних паперів не надається, оскільки сертифікати цінних паперів не видавались.

Інформація щодо вартості чистих активів емітента не надається, оскільки емітент здійснює банківську діяльність.

Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції та інформація про собівартість реалізованої продукції не надається, оскільки емітент не здійснює виробничої діяльності.

Інформація про гарантії третьої особи за кожним випуском боргових цінних паперів не надається, оскільки боргові цінні папери не випускались.

Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття а також інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за договорами, права вимоги за якими забезпечені іпотеками, інформація про випуски іпотечних сертифікатів, інформація щодо реєстру іпотечних сертифікатів не надається, оскільки банк не є емітентом іпотечних сертифікатів.

Основні відомості про ФОН, інформація про випуски сертифікатів ФОН, розрахунок вартості чистих активів ФОН, правила ФОН не надаються, оскільки Банк не є емітентом сертифікатів ФОН.

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом не надається, оскільки Банк готує Звіт про рух грошових коштів за прямим методом.

Звіт про стан об'єкта нерухомості не надається оскільки облігації, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами нерухомості, не випускались.

3. Основні відомості про емітента

3.1. Ідентифікаційні реквізити, місцезнаходження емітента

3.1.1. Повне найменування

Публічне акціонерне товариство "ПІРЕУС БАНК МКБ"

3.1.2. Скорочене найменування (за наявності)

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

3.1.3. Організаційно-правова форма

Публічне акціонерне товариство

3.1.4. Поштовий індекс

04070

3.1.5. Область, район

м. Київ , Подільський р-н

3.1.6. Населений пункт

м. Київ

3.1.7. Вулиця, будинок

вул. Іллінська, б. 8

3.2. Інформація про державну реєстрацію емітента

3.2.1. Серія і номер свідоцтва

ААВ 889296

3.2.2. Дата державної реєстрації

31.01.1994

3.2.3. Орган, що видав свідоцтво

Подільська районна у м. Києві державна адміністрація

3.2.4. Зареєстрований статутний капітал (грн.)

1627792220.00

3.2.5. Сплачений статутний капітал (грн.)

1627792220.00

3.3. Банки, що обслуговують емітента

3.3.1. Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Операційне управління НБУ, м.Київ

3.3.2. МФО банку

300001

3.3.3. Поточний рахунок

32006192301

3.3.4. Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним

рахунком у іноземній валюті

Операційне управління НБУ, м.Київ

3.3.5. МФО банку

300001

3.3.6. Поточний рахунок

32006101601

3.4. Основні види діяльності

65.12

Інше грошове посередництво

0

д/н

0

д/н

3.5. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності*

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність"	91	17.10.2011	Національний банк України	діє безстроково
Опис	Ліцензія, видана НБУ, діє безстроково			
Генеральна ліцензія на право здійснення валютних операцій	91	17.10.2011	Національний банк України	діє безстроково
Опис	У зв'язку зі зміною місцезнаходження, Банком отримано нову Генеральну ліцензію на здійснення валютних операцій №91-2 від 08.02.2013.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Брокерська діяльність.	АВ №520515	30.03.2010	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	28.10.2014
Опис	Згідно Наказу Т.в.о. Голови НКЦПФР №664 від 08.08.2012 року, у зв'язку зі зміною місцезнаходження ліцензію було переоформлено на бланк ліцензії Серії АД №075783 від 08.08.2012.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами - Дилерська діяльність	АВ №520516	30.03.2010	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	28.10.2014
Опис	Згідно Наказу Т.в.о. Голови НКЦПФР №664 від 08.08.2012 року, у зв'язку зі зміною місцезнаходження ліцензію було переоформлено на бланк ліцензії Серії АД №075784 від			

	08.08.2012.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Андеррайтинг	АВ №520517	30.03.2010	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	28.10.2014
Опис	За ініціативою Банку та згідно Наказу НКЦПФР № 663 від 08.08.2012 року, ліцензію було анульовано.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Діяльність з управління цінними паперами	АВ №520518	30.03.2010	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	28.10.2014
Опис	За ініціативою Банку та згідно Наказу НКЦПФР № 663 від 08.08.2012 року, ліцензію було анульовано.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність. Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів	АВ №520522	30.03.2010	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	28.10.2014
Опис	Згідно Наказу Т.в.о. Голови НКЦПФР №657 від 06.08.2012 року, у зв'язку зі зміною місцезнаходження ліцензії було переоформлено на бланк ліцензії Серії АД №075776 від 06.08.2012.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Брокерська діяльність	АД №075783	08.08.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	28.10.2014
Опис	Прогнозується, що термін дії ліцензії буде продовжуватись			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Дилерська діяльність	АД №075784	08.08.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	28.10.2014
Опис	Прогнозується, що термін дії ліцензії буде продовжуватись			
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна	АД	06.08.2012	Національна	28.10.2014

діяльність. Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів	№075776		комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	У зв'язку з тим, що після набрання чинності Законом України "Про депозитарну систему України" у повному обсязі 12.10.2013 ліцензію буде анульовано, планується отримати ліцензії на провадження депозитарної діяльності депозитарної установи, діяльності із зберігання активів інституту спільного інвестування, діяльності із зберігання активів пенсійних фондів.			

3.6. Відомості щодо належності емітента до будь-яких об'єднань підприємств

Найменування об'єднання	Місцезнаходження об'єднання
Асоціація "Українські Фондові Торговці"	49000, Дніпропетровськ, вул. Леніна, 30
Опис	Асоціація є відкритим добровільним договірним об'єднанням професійних учасників ринку цінних паперів, які здійснюють торгівлю цінними паперами. Асоціація "Українські Фондові Торговці" створена 12.03.2009 р. шляхом консолідації трьох СРО (СРО «Регіональний Фондовий Союз», СРО ВАТ "Київська Міжнародна Фондова Біржа", СРО ЗАТ "Українська Фондова Біржа") на перших Загальних зборах Асоціації. Функції: приймати участь у зборах, вносити пропозиції щодо діяльності СРО і сплачувати членські внески. Позиція в структурі - учасник саморегулювальної організації. Свідоцтво учасника саморегулювальної організації № 887 від 17 лютого 2010 року.

3.7. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
РА "Кредит-Рейтинг"	уповноважене рейтингове агентство	20.12.2012	uaA Стабільний

4. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Код за ЄДРПОУ засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Піреус Банк С.А./PIRAEUS BANK S.A.	0000000000	10564 Греція м. Афіни Амерікіс, 4	99.9873
Науково-виробничий продовольчий комплекс "Придніпров'я"	14192187	18000 м. Черкаси вул.Смілянська, 163	0.0004
Товариство з обмеженою відповідальністю "Вамп"	21382276	18000 м. Черкаси вул. Енгельса, 118	0.0001
Приватне промислово-	14190731	18000 м. Черкаси вул.	0.00003

будівельне підприємство "Агрорембуд"		Козацька, 7	
Мале підприємство науково виробнича фірма "Ріпор"	14192109	18000 м. Черкаси вул. Сурікова, 12-а	0.00003
Товариство з обмеженою відповідальністю "Джеміні, ЛТД"	21352157	18000 м. Черкаси вул. Смілянська, 118	0.00002
Товариство з обмеженою відповідальністю "Ганн Ко, ЛТД"	14184914	18000 м. Черкаси бульвар Шевченка, 45	0.000006
Кооператив "Ерзац"	0000000000	18000 м. Черкаси вул. Паризької комуни, 37, кв. 7	0.000006
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт*		Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Білоконь Микола Васильович			0.0008
Войтенко Галина Євгенівна			0.0037
Воюш Володимир Дмитрович			0.0001
Дагаєва-Сідорова Тетяна Юріївна			0.0013
Кривопішин Олексій Мефодійович			0.0002
Кузнецова Людмила Кирилівна			0.0001
Кутас Іван Філімонович			0.000006
Максименко Анатолій Сергійович			0.0001
Музакіс Іліас			0.0055
Новак Марк Йосипович			0.0001
Померко Альона Володимирівна			0.0002
Попов Володимир Васильович			0.000001
Савченко Володимир Олександрович			0.000001
Сецько Костянтин Геннадійович			0.000006
Шатравко Петро Іларіонович			0.0001
Усього			100.00

5. Інформація про чисельність працівників та оплату їх праці

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб): 573

Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб): 3

Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб): немає

Фонд оплати праці: 63 501.3 тис.грн.

Факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього

року: зменшився

Кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації працівників операційним потребам емітента: кадрова програма передбачає, контролює та забезпечує рівень кваліфікації співробітників Банку.

6. Інформація про посадових осіб емітента

6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

6.1.1. Посада

Виконуючий обов'язки Голови Правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Коваль Вячеслав Петрович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

СН 301517 08.10.2003 Дніпровським РУ ГУ МВС України в м. Києві

6.1.4. Рік народження**

1966

6.1.5. Освіта**

вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

11

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

радник Голови Правління ВАТ "Піреус Банк МКБ"

6.1.8. Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені посадовою інструкцією. Розголошувати інформацію щодо розміру винагороди керівництва, банк вважає недоцільним. Змін у персональному складі посадових осіб за звітний період не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

Стаж керівної роботи (років) - 11.

Попередні посади: радник Голови Правління ВАТ "Піреус Банк МКБ", Член Правління АТ "Піреус Банк МКБ"

Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Член Правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Грінченко Максим Вікторович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

СН 126123 09.04.1996 Старокиївським РУГУ МВС України в м. Києві

6.1.4. Рік народження**

1970

6.1.5. Освіта**

вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

10

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Начальник юридичного відділу АТ "ІНГ Банк Україна"

6.1.8. Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені посадовою інструкцією. Розголошувати інформацію щодо розміру винагороди керівництва, банк вважає недоцільним. Змін у персональному складі посадових осіб за звітний період не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

Стаж керівної роботи (років) - 10.

Попередні посади: Начальник юридичного відділу АТ "ІНГ Банк Україна".

Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Член Правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Кіреєва Ірина Вікторівна

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

МЕ 940457 29.06.2009 Дарницьким РУГУ МВС України в м. Києві

6.1.4. Рік народження**

1973

6.1.5. Освіта**

вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

10

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

член Правління, Директор операційно-організаційного Департаменту ВАТ "ПІРЕУС БАНК МКБ"

6.1.8. Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені посадовою інструкцією. Розголошувати інформацію щодо розміру винагороди керівництва, банк вважає недоцільним. Змін у персональному складі посадових осіб за звітний період не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

Стаж керівної роботи (років) - 10.

Попередні посади: в.о. Голови Правління, Директор операційно-організаційного Департаменту ВАТ "ПІРЕУС БАНК МКБ".

Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Член Правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Деркач Любомира Миколаївна

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

НЕ 182817 04.08.2002 Броварський МВГУ МВС України в Київській області

6.1.4. Рік народження**

1959

6.1.5. Освіта**

вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

15

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Банк "Україна", начальник відділу проблемних кредитів

6.1.8. Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені посадовою інструкцією. Розголошувати інформацію щодо розміру винагороди керівництва, банк вважає недоцільним. Змін у персональному складі посадових осіб за звітний період не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

Стаж керівної роботи (років) - 15.

Попередні посади: Банк "Україна", начальник відділу проблемних кредитів.

Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Член Правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Зензефіліс Ніколас

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

АН 3109044 27.01.2016 Паспортний центр Греції

6.1.4. Рік народження**

1977

6.1.5. Освіта**

Вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Piraeus Bank S.A. - заступник директора Департаменту розвитку міжнародного бізнесу

6.1.8. Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені посадовою інструкцією. Розголошувати інформацію щодо розміру винагороди керівництва, банк вважає недоцільним. Змін у персональному складі посадових осіб за звітний період не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

Стаж керівної роботи (років) - 8

Попередні посади: Piraeus Bank S.A. - заступник директора Департаменту розвитку міжнародного бізнесу

Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Голова Наглядової ради

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Янніс Кириакопулос

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

AA 3903793 04.08.2006 Паспортний центр Греції

6.1.4. Рік народження**

1962

6.1.5. Освіта**

Вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

7

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Piraeus Bank Group, Генеральний директор

6.1.8. Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом та Положенням про Наглядову раду. Розголошувати інформацію щодо розміру винагороди керівництва, банк вважає недоцільним. Згідно рішення Загальних зборів акціонерів від 11.04.2012 р. посадову особу переобрано на новий строк. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

Стаж керівної роботи (років) - 7.

Попередні посади: Piraeus Bank Group, Генеральний директор.

Посада на основному місці роботи – Генеральний директор Piraeus Bank Group

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Член Наглядової ради

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Александрос Манос

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

AB 4994034 14.06.2007 Паспортний центр Греції

6.1.4. Рік народження**

1965

6.1.5. Освіта**

вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

7

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Piraeus Bank Group, Генеральний директор.

6.1.8. Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом та Положенням про Наглядову раду. Розголошувати інформацію щодо розміру винагороди керівництва, банк вважає недоцільним. Згідно рішення Загальних зборів акціонерів від 11.04.2012 р. посадову особу переобрано на новий строк. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

Стаж керівної роботи (років) - 7.

Попередні посади: Piraeus Bank Group, Генеральний директор; посада на основному місці роботи – Виконавчий Член та Заступник Управляючого директора, Piraeus Bank Group.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Член Наглядової ради

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Іліас Міліс

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

AB 3209757 12.12.2006 Паспортний центр Греції

6.1.4. Рік народження**

1955

6.1.5. Освіта**

вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

9

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Генеральний директор Piraeus Bank Group

6.1.8. Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом та Положенням про Наглядову раду. Розголошувати інформацію щодо розміру винагороди керівництва, банк вважає недоцільним. Згідно рішення Загальних зборів акціонерів від 11.04.2012 р. посадову особу переобрано на новий строк. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

Стаж керівної роботи (років) – 9; посада на основному місці роботи – Генеральний директор Piraeus Bank Group

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Член Наглядової ради

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Спирідон Папаспіру

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

AB 583158 07.10.2005 Паспортний центр Греції

6.1.4. Рік народження**

1960

6.1.5. Освіта**

вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

8

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Генеральний директор Piraeus Bank Group

6.1.8. Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом та Положенням про Наглядову раду. Розголошувати інформацію щодо розміру винагороди керівництва, банк вважає недоцільним. Згідно рішення Загальних зборів акціонерів від 11.04.2012 р. посадову особу переобрано на новий строк. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

Стаж керівної роботи (років) – 8; посада на основному місці роботи – Генеральний директор Piraeus Bank Group

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Член Наглядової ради

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Еміль Ангелов

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

ММ 6904096920 26.04.2005 Паспортний центр Греції

6.1.4. Рік народження**

1969

6.1.5. Освіта**

вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

6

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Заступник Голови Правління Болгарського відділу Piraeus Bank Group

6.1.8. Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом та Положенням про Наглядову раду. Розголошувати інформацію щодо розміру винагороди керівництва, банк вважає недоцільним. Згідно рішення Загальних зборів акціонерів від 11.04.2012 р. посадову особу переобрано на новий строк. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

Стаж керівної роботи (років) – 6; посада на основному місці роботи – Заступник Голови Правління Болгарського відділу Piraeus Bank Group

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Головний бухгалтер

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Васильєва Тетяна Юріївна

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

СН 559511 24.12.1999 Дніпровський РУГУ МВС України в м. Києві

6.1.4. Рік народження**

1976

6.1.5. Освіта**

вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

8

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Дніпровська філія ВАТ "МКБ", Головний бухгалтер

6.1.8. Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені посадовою інструкцією. Розголошувати інформацію щодо розміру винагороди керівництва, банк вважає недоцільним. Змін у персональному складі посадових осіб за звітний період не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

Стаж керівної роботи (років) - 8.

Попередні посади: Дніпровська філія ВАТ "МКБ", Головний бухгалтер.

Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Голова Ревізійної комісії

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Георгіос Мантакас

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/н д/н д/н

6.1.4. Рік народження**

1970

6.1.5. Освіта**

вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

13

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Керівник Управління ризиків (Piraeus Bank Group, Греція).

6.1.8. Опис

Повноваження та обов'язки голови ревізійної комісії визначені внутрішніми положеннями банку. Зазначена посада не передбачає отримання винагороди. Змін у персональному складі посадових осіб за звітний період не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

Стаж керівної роботи (років) – 13; посада на основному місці роботи – Керівник Управління ризиків (Piraeus Bank Group, Греція).

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

7. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотків та більше акцій емітента

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
PIRAEUS BANK S.A.	0000000000	10564 Греція д/н м. Афіни Америкіс, 4	08.02.2008	162785512	99.9873	162785512	0	0	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи*	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт**	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій				
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника	
Усього			162785512	99.9873	162785512	0	0	0	

* Зазначається: "Фізична особа", якщо фізична особа не дала згоди на розкриття прізвища, ім'я, по батькові.

** Не обов'язково для заповнення.

8. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
	X	
Дата проведення	11.04.2012	
Кворум зборів**	99.9	
Опис	Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах: 1. Затвердження складу лічильної комісії. 2. Затвердження регламенту Загальних зборів акціонерів. 3. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради. 4. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління. 5. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Ревізійної комісії. 6. Затвердження звіту зовнішнього аудитора за 2011 рік. 7. Затвердження річного звіту Банку. 8. Розподіл прибутку і збитків Банку з урахуванням вимог, передбачених законом. 9. Про зміну місцезнаходження Публічного акціонерного товариства «ПРЕУС БАНК МКБ». 10. Затвердження Статуту Публічного акціонерного товариства «ПРЕУС БАНК МКБ» в новій редакції. 11. Затвердження Положення про Наглядову раду Публічного акціонерного товариства «ПРЕУС БАНК МКБ» в новій редакції. 12. Затвердження Положення про Правління Публічного акціонерного товариства «ПРЕУС БАНК МКБ» в новій редакції. 13. Затвердження Положення про Ревізійну комісію Публічного акціонерного товариства «ПРЕУС БАНК МКБ» в новій редакції. 14. Припинення повноважень Наглядової ради Банку. 15. Обрання Наглядової ради Банку. 16. Обрання Голови Наглядової ради. 17. Затвердження умов контрактів, що укладатимуться з Членами та Головою Наглядової ради, обрання особи, яка уповноважується на підписання контрактів з Членами та Головою Наглядової ради. Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: пропозиції не подавались. Результати розгляду питань порядку денного: прийнято одногосно. Причини, чому загальні збори не відбулися: збори відбулися.	

10. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство «Всеукраїнський депозитарій цінних паперів»
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	35917889
Місцезнаходження	04107 Україна м. Київ д/н м. Київ вул. Тропініна, 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	AB498004
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	19.11.2009
Міжміський код та телефон	(044)5854240
Факс	(044)5854241
Вид діяльності	Юридична особа, яка здійснює професійну депозитарну діяльність депозитарію
Опис	Реквізити договору про обслуговування випуску акцій: договір про обслуговування емісії цінних паперів № E2265/10 від 25.10.2010 року

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ТОВ «Аудиторська компанія «СПАС»
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	32223132
Місцезнаходження	02222 Україна м. Київ д/н м. Київ вул. Т. Драйзера, б. 16, к.50
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	3114
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.12.2002
Міжміський код та телефон	(044)507-25-56
Факс	(044)254-27-56
Вид діяльності	Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту
Опис	д/н

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Аудиторська фірма "Рада ЛТД"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	20071290
Місцезнаходження	01001 Україна м. Київ Печерський м. Київ пров. Лабораторний,1
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	1575
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.05.2001
Міжміський код та телефон	(044) 521-1781

Факс	(044) 528-2487
Вид діяльності	Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту
Опис	ТОВ АФ "Рада лтд", свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів за рішенням НКЦПФР від 19 лютого 2013 року, свідоцтво №28, серія П 000028, чинне до 31.03.2016р.

11. Відомості про цінні папери емітента

11.1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн.)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн.)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
26.04.2011	215/1/11	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000089411	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	10.00	78500000	785000000.00	93.153
Опис		Інформація про внутрішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля акціями на внутрішніх ринках не здійснюється. Інформація про зовнішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля акціями на зовнішніх ринках не здійснюється. Інформація щодо факту лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах: цінні папери не проходили процедуру лістингу/делістингу на фондових біржах. Мета додаткової емісії: підвищення ліквідності та подальшого розвитку статутної діяльності Банку. Спосіб розміщення: закрите (приватне) розміщення							

12. Опис бізнесу

Важливі події розвитку (в тому числі злиття, поділ, приєднання, перетворення, виділ)

Публічне акціонерне товариство "ПІРЕУС БАНК МКБ"(надалі - АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ" або Банк) входить до міжнародної банківської Групи Піреус Банку (Piraeus Bank Group). Піреус Банк (Piraeus Bank S.A.) є однією з провідних банківських установ Південної та Східної Європи . Заснований у 1916 р. Піреус Банк сьогодні володіє регіональною мережею з понад 1650 відділень та офісів у Греції, Україні, Румунії, Болгарії, Єгипті, Албанії, Сербії, Кіпрі, Росії, а також у світових фінансових центрах Нью-Йорку та Лондоні. У Групі працює понад 23 900 чоловік. АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ" є правонабувачем всіх прав та обов'язків ВАТ "ПІРЕУС БАНК МКБ". Згідно рішення загальних зборів акціонерів (протокол позачергових Загальних зборів акціонерів № 1/02 від 03 лютого 2010 року) на виконання вимог Закону України Відкрите акціонерне товариство перейменовано у Публічне акціонерне товариство . Таким чином, Публічне акціонерне товариство є правонаступником Відкритого акціонерного товариства у відповідності з чинним законодавством України.

Про організаційну структуру емітента, дочірні підприємства, філії, представництва та інші відокремлені структурні підрозділи із зазначенням найменування та місцезнаходження, ролі та перспектив розвитку, зміни в організаційній структурі у відповідності з попереднім звітним періодом

Органи управління банку:

- Загальні збори акціонерів;
- Наглядова Рада банку;
- Правління Банку.

Органи контролю Банку:

- Ревізійна комісія;
- Служба внутрішнього аудиту.

АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ" не має філій, має 38 відділень, а також Управління з обслуговування клієнтів Публічного акціонерного товариства "ПІРЕУС БАНК МКБ":

Управління з обслуговування клієнтів Публічного акціонерного товариства вул. Іллінська, 8, м.Київ, 04070, Україна

Відділення № 1 Публічного акціонерного товариства вул.Велика Васильківська, 132, м.Київ, 03150, Україна

Відділення № 2 Публічного акціонерного товариства проспект Миру, 13, м. Київ, 02105, Україна

Відділення № 3 Публічного акціонерного товариства вул. Багговутівська, 1, м. Київ, 04107, Україна

Відділення № 5 Публічного акціонерного товариства вул. Шіллера, 9/2, м.Чернівці, 58008, Україна

Відділення № 6 Публічного акціонерного товариства вул. Фрунзе, 12, м.Полтава, 36000, Україна

Відділення № 7 Публічного акціонерного товариства вул. Княжий Затон, 11, м. Київ, 02068, Україна

Відділення № 8 Публічного акціонерного товариства вул. Саксаганського, 44, м. Київ, 01033, Україна

Відділення № 9 Публічного акціонерного товариства вул. Ярославів Вал, 6, м.Київ, 01034, Україна

Відділення № 10 Публічного акціонерного товариства вул. Артема, 100, м. Донецьк, 83048, Україна

Відділення № 11 Публічного акціонерного товариства вул. Севастопольська, 4, м. Сімферополь, АР Крим, 95011, Україна

Відділення № 12 Публічного акціонерного товариства вул.Архітектора Артинова, 38, м. Вінниця, 21050, Україна

Відділення № 13 Публічного акціонерного товариства пр-т К. Маркса, 82, м.Дніпропетровськ, 49000, Україна

Відділення № 14 Публічного акціонерного товариства вул. Постишева, 137 А, м.Донецьк, 83001,

Україна

Відділення № 16 Публічного акціонерного товариства вул.Леніна, 31, м. Кременчук, 39600,

Україна

Відділення № 17 Публічного акціонерного товариства вул. Героїв УПА, 76, м.Львів, 79015,

Україна

Відділення № 18 Публічного акціонерного товариства вул. Пушкінська, 2, м.Одеса, 65026, Україна

Відділення № 20 Публічного акціонерного товариства пр-т Шевченка, 26, м.Суми, 40011, Україна

Відділення № 21 Публічного акціонерного товариства б-р Старшинова, 27, м.Феодосія, АР Крим, 98112, Україна

Відділення № 22 Публічного акціонерного товариства б-р Шевченка, 218/220, м.Черкаси, 18000, Україна

Відділення № 23 Публічного акціонерного товариства вул. Сумська, 63, м.Харків, 61022, Україна

Відділення № 24 Публічного акціонерного товариства вул. Щербакова, 37, м.Київ, 04111, Україна

Відділення № 27 Публічного акціонерного товариства вул. Маяковського, 6 А, м. Білгород-Дністровський, Одеська обл., 67701, Україна

Відділення № 28 Публічного акціонерного товариства вул.Буніна, 33, м. Одеса, 65045, Україна

Відділення № 29 Публічного акціонерного товариства вул. Велика Арнаутська, 100, м. Одеса, 65020, Україна

Відділення № 30 Публічного акціонерного товариства вул. Челюскінців, 69а, м. Донецьк, 83001, Україна

Відділення № 33 Публічного акціонерного товариства вул. Театральна, 3, м. Львів, 79008, Україна

Відділення № 36 Публічного акціонерного товариства пр-т Перемоги, 136, м. Київ, 03115, Україна

Відділення № 37 Публічного акціонерного товариства вул. Шевченка, 4-а, м.Ірпінь, Київська обл., 08200, Україна

Відділення № 39 Публічного акціонерного товариства вул. Енгельса, 1, м.Маріуполь, Донецька обл., 87500, Україна

Відділення № 40 Публічного акціонерного товариства вул. Велика Васильківська, 23, м. Київ, 01004, Україна

Відділення № 43 Публічного акціонерного товариства вул. Пролетарська, 56, м.Шпола, Черкаська обл., 20600, Україна

Відділення № 45 Публічного акціонерного товариства вул. Карла Маркса, 9/2, м.Ялта, АР Крим, 98600, Україна

Відділення № 47 Публічного акціонерного товариства вул. Інтернаціональна, 121, м.Євпаторія, АР Крим, 97400, Україна

Відділення № 48 Публічного акціонерного товариства вул. Карла Маркса, 20, м.Керч, АР Крим, 98300, Україна

Відділення № 49 Публічного акціонерного товариства вул. Велика Морська 46/2, м.Севастополь, АР Крим, 99011, Україна

Відділення № 50 Публічного акціонерного товариства вул. Фрунзе, 46, м.Бахчисарай, АР Крим, 98404, Україна

Відділення № 51 Публічного акціонерного товариства вул. Сімферопольська, 3, м.Бахчисарай, АР Крим, 98403, Україна

Відділення № 52 Публічного акціонерного товариства вул. Наукова, 2, селище Аграрне, м. Сімферополь, АР Крим, 95000, Україна

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій

Протягом звітного періоду пропозицій з боку третіх осіб щодо реорганізації банку, як юридичної особи не надходило.

Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)

Облікова політика Банку являє собою сукупність принципів, методів і процедур, які

використовуються Банком для складання і подання фінансової звітності та базується на основних принципах бухгалтерського обліку та дотримання вимог чинного законодавства, нормативних документів НБУ, міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Банк самостійно визначає конкретні методи обліку та облікові процедури, які складають облікову політику. Основні принципи облікової політики: безперервності, послідовності, відповідності доходів і витрат та їх нарахування, повноти дати операцій та її коригування, окреме подання активів та зобов'язань, доходів та витрат, суттєвість та достовірність, консолідація та інше.

Текст аудиторського висновку

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА) ЩОДО ПІДТВЕРЖДЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Публічного акціонерного товариства

«ПРЕУС БАНК МКБ»

За рік, що закінчився 31 грудня 2012 року

м. Київ 23 квітня 2013 року

Аудиторами Товариства з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Рада лтд» була проведена аудиторська перевірка повноти та достовірності фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «ПРЕУС БАНК МКБ» (далі Товариство, або Банк) за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року, що додається, у складі у складі Звіту про фінансовий стан (Балансу), Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), Звіту про рух грошових коштів за прямим методом, Звіту про зміни власного капіталу (Звіту про власний капітал), Приміток до фінансової звітності

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності у відповідності з нормативними вимогами до організації бухгалтерського обліку і звітності в Україні та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає як необхідний для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Пояснювальний параграф

Не вносячи додаткових застережень до цього висновку, привертаємо увагу на Примітку 4 до цієї фінансової звітності, в якій розкрито невизначеність щодо впливу на подальшу діяльність Банку

кризової ситуації в банківській системі Греції.
Висловлення думки

На нашу думку складена Товариством фінансова звітність відображає достовірно у всіх суттєвих аспектах дійсний фінансовий стан Публічного акціонерного товариства «ПРЕУС БАНК МКБ» станом на 31 грудня 2012 року та викладену у цій звітності інформацію у відповідності до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

ВИСНОВОК ЩОДО ВИМОГ НАЦІОНАЛЬНОЇ КОМІСІЇ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ.

Аудиторська перевірка фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «ПРЕУС БАНК МКБ» за рік, що закінчився 31.12.2012 року, у складі Звіту про фінансовий стан (Балансу), Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), Звіту про рух грошових коштів за прямим методом, Звіту про зміни власного капіталу (Звіту про власний капітал), Приміток до фінансової звітності була проведена Товариством з обмеженою відповідальністю Аудиторською фірмою «Рада Лтд», яка внесена до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності за рішенням Аудиторської палати України від 18 травня 2001р. № 101, свідоцтво №1575, та до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів за рішенням НКЦПФР від 19 лютого 2013 року, свідоцтво №28, серія П 000028 на підставі договору №45/12 від 22 жовтня 2012 року.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Рада лтд», здійснює свою діяльність на підставі Свідоцтва про внесення в реєстр суб'єктів аудиторської діяльності №1575, виданого згідно рішення Аудиторської Палати України №101 від 18.05.2001 р., строк чинності якого продовжено до 31.03.2016р., та Свідоцтва про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів серія П № 000028, видане за рішенням НКЦПФР № 28 від 19.02.2013 р., строк чинності якого до 31.03.2016 р.

Аудиторську перевірку проведено з 01 грудня 2012 р. по 22 квітня 2013р. згідно договору за № 45/12 від 22 жовтня 2012р. року між ТОВ «Аудиторська фірма «Рада лтд» та АТ «ПРЕУС БАНК МКБ».

Місцезнаходження ТОВ «Аудиторська фірма «Рада лтд»: м. Київ, Залізничне шосе, 47.

Фактичне місцезнаходження: 01015, м. Київ, вул. Лейпцігська, 2\37, тел. 507-25-56.

Перевірка проводилась згідно вимог Законів України «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про акціонерні товариства», «Про аудиторську діяльність», Міжнародних стандартів аудиту та Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігацій місцевої позики), затвердженого рішенням ДКЦПФР від 29 вересня 2011 року № 1360 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 28 листопада 2011 р. за N 1358/20096. Відповідальною особою за проведення перевірки є аудитор Лобов Павло Іванович, сертифікат А №003707 від 26.03.1999р., термін дії якого продовжено до 31.03.2018р., та сертифікат №0017, що виданий Національним банком України 22.12.2004 р., термін дії продовжено до 01.01.2015р.

Дата видачі аудиторського висновку – 23 квітня 2013 року.

Для здійснення перевірки були використані такі документи:

Нова редакція Статуту Публічного акціонерного товариства «ПРЕУС БАНК МКБ», погоджена Національним банком України 15 березня 2010 року та зареєстрована державним реєстратором Подільської районної у м. Києві державної адміністрації 16 березня 2010 року, номер запису 10711050046000087,

- Зміни та доповнення № 1 до Статуту ПАТ «ПРЕУС БАНК МКБ», які затверджені Протоколом Загальних зборів акціонерів № 2/04 від 29 квітня 2010 р., зареєстровані Подільською районною у місті Києві державною адміністрацією 19 липня 2010 року, номер запису 10711050048000087;

- Зміни та доповнення № 2 до Статуту ПАТ «ПРЕУС БАНК МКБ», які затверджені Протоколом

Загальних зборів акціонерів № 3/09 від 08 вересня 2010 р., зареєстровані Подільською районною у місті Києві державною адміністрацією 08 грудня 2010 року, номер запису 10711050049000087;

- Зміни та доповнення № 3 до Статуту ПАТ «ПРЕУС БАНК МКБ», які затверджені Протоколом Загальних зборів акціонерів № 4/11 від 24 листопада 2010 р., зареєстровані Подільською районною у місті Києві державною адміністрацією 12 січня 2011 року, номер запису 10711050050000087;
- Зміни та доповнення № 4 до Статуту ПАТ «ПРЕУС БАНК МКБ», які затверджені Протоколом Загальних зборів акціонерів № 3/06 від 17 червня 2011 р., зареєстровані Подільською районною у місті Києві державною адміністрацією 18 серпня 2011 року, номер запису 10711050053000087;
- Нова редакція Статуту Публічного акціонерного товариства «ПРЕУС БАНК МКБ», погоджена Національним банком України 13 липня 2012 року та зареєстрована державним реєстратором Подільської районної у м. Києві державної адміністрації 17 липня 2012 року, номер запису 10711050056000087.

- зведений обліковий реєстр власників цінних паперів станом на 31.12.2012 р. від 8 січня 2013 р.;
- облікові реєстри бухгалтерського обліку;
- фінансова звітність Товариства.

1. Основні відомості про Товариства

Публічне акціонерне товариство «ПРЕУС БАНК МКБ» зареєстровано Національним банком України № 234 від 31.01.1994 р. та Подільською районною у м. Києві державною адміністрацією 31.01.1994р., номер запису про державну реєстрацію № 1 071 120 0000 000087.

Згідно Протоколу № 40 від 28 січня 2008 року позачерговими Загальними зборами акціонерів затверджено зміни та доповнення № 2 до Статуту Товариства, зареєстрованого Головним управлінням Національного банку України по Києву і Київській області 23 березня 2007 року. Вказані зміни погоджено з Національним Банком України 05 березня 2008 року.

Державну реєстрацію змін проведено 12.03.2008 року Подільською районною у м. Києві державною адміністрацією. Номер запису 10711050016000087.

Відповідно до вказаних змін назва Банку змінена на Відкрите акціонерне товариство «ПРЕУС БАНК МКБ».

Згідно Протоколу № 1/02 від 03 лютого 2010 року позачерговими Загальними зборами акціонерів ВАТ «ПРЕУС БАНК МКБ» було затверджено нову редакцію статуту, який зареєстровано Подільською районною у м. Києві державною адміністрацією 16.03.2010 року, номер запису 10711050046000087, та приведено назву Товариства та організаційно-правову форму у відповідність до вимог Закону України «Про акціонерні товариства». Відповідно до нової редакції статуту назва Товариства змінена на Публічне акціонерне товариство «ПРЕУС БАНК МКБ». Банку присвоєно ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 20034231.

Згідно Протоколу № 1/04 від 11 квітня 2012 року Загальними зборами акціонерів Публічного акціонерного товариства «ПРЕУС БАНК МКБ» було затверджено нову редакцію Статуту, який було погоджено Національним банком України року 13 липня 2012 року та зареєстровано Подільською районною у м. Києві державною адміністрацією 17 липня 2012 року, номер запису 10711050056000087. Відповідно до нової редакції статуту адреса місцезнаходження Товариства змінена на 04070, Україна, м. Київ, вул. Іллінська, 8.

На підставі Банківської ліцензії та Генеральної ліцензії Національного банку України Банк має право здійснювати такі операції:

Номер ліцензії/дозволу Дата видачі Державний орган, що видав

Право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність» 91 17.10.2011 НБУ

Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій згідно з Додатком 91 17.10.2011 НБУ

08 лютого 2013р. Товариством було отримано нову Генеральну ліцензію на здійснення валютних операцій №91-2 та відповідний Додаток до неї.

Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України ліцензіями дозволила АТ «ПРЕУС БАНК МКБ» здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів:

Номер ліцензії Дата видачі Державний орган, що видав
 Професійна діяльність на ринку цінних паперів -
 діяльність з торгівлі цінними паперами
 Брокерська діяльність Серія АД № 075783 08.08.2012 Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
 Професійна діяльність на ринку цінних паперів -
 діяльність з торгівлі цінними паперами
 Дилерська діяльність Серія АД №075784
 08.08.2012 Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
 Професійна діяльність на ринку цінних паперів -
 Депозитарна діяльність
 Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів
 Серія АД
 № 075776 06.08.2012 Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
 Організаційно-правова форма – Публічне акціонерне товариство.
 Форма власності – приватна.
 Товариство зареєстровано за адресою: Україна, 04070, м. Київ, вул. Іллінська, 8.
 Штатна чисельність працівників станом на 31.12.2012р. становить 596 осіб .
 Станом на 31 грудня 2012 року Товариство здійснює господарську діяльність із допомогою 38 безбалансових відділень. Філій чи представництв Товариство не має.
 Порядок організації та ведення бухгалтерського обліку в Товариства на 2012 р. регулюється Положенням про облікову політику АТ «ПРЕУС БАНК МКБ» на 2012 рік затверджене рішенням Правління банку (протокол від 29.12.2011 № 51/12-К).
 Протоколом Правління №60/12-К від 28.12.2012 р. затверджено Положення про облікову політику АТ «ПРЕУС БАНК МКБ» яким враховано вимоги Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності.
 Річна фінансова звітність АТ «ПРЕУС БАНК МКБ» за 2012 рік складена згідно з вимогами Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності.
 2. Статутний капітал.

Станом на 31 грудня 2012р. розмір статутного капіталу Товариство визначений Статутом АТ «ПРЕУС БАНК МКБ» в новій редакції, яка затверджена Протоколом Загальних зборів акціонерів № 1/04 від 11 квітня 2012 р., та зареєстровані Подільською районною у місті Києві державною адміністрацією 17 липня 2012 року, номер запису 1071105005300008.

Згідно п.4.1. статті 4 статуту визначено, що статутний капітал Товариство створюється за рахунок власних коштів акціонерів та складає 1 627 792 220 (один мільярд шістсот двадцять сім мільйонів сімсот дев'яносто дві тисячі двісті двадцять) грн.00 коп. Статутний капітал Товариство поділений на 162 779 222 (сто шістдесят два мільйони сімсот сімдесят дев'ять тисяч двісті двадцять дві) штуки простих іменних акцій, номінальною вартістю 10,00 (десять) гривень кожна, бездокументарної форми випуску.

Випуск цінних паперів зареєстровано Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, свідоцтво про реєстрацію акцій №215/1/11 від 26.04.2011р., що видане 13.09.2011р.

Розмір статутного капіталу, відображений у Звіті про фінансовий стан Товариства, дорівнює 1 636 915 тис. грн, що перевищує розміру статутного капіталу, зазначеному у його Статуті, на 9 123 тис. грн. внаслідок коригування статутного капіталу в зв'язку із гіперінфляцією.

Згідно зведеного облікового реєстру власників цінних паперів станом на 31 грудня 2012 р., складеного 08.01.2013 р. ПАТ «Всеукраїнський депозитарій цінних паперів», серед акціонерів 5 і більше відсотками акцій володіють:

Сума, гривень %

PIRAEUS BANK S.A., Греція 1 627 585 120 Один мільярд шістсот двадцять сім мільйонів п'ятсот вісімдесят п'ять тисяч сто двадцять 99,9873

3. Класифікація та оцінка активів та пасивів .

Активи та зобов'язання Товариства обліковуються та оцінюються у відповідності до облікової політики, яка побудована на принципах Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності. Інформація про активи та зобов'язання розкрита в звітності Товариства в повному обсязі.

Цінні папери в портфелі банку на продаж оцінюються за біржовими курсами.

Резерви під знецінення активів сформовані відповідно до вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

В складі зобов'язань також враховані зобов'язання за субординованим боргом материнської компанії, в сумі 418 499 тис. грн.

Загальна величина власного капіталу Товариства станом на 31 грудня 2012 року за даними балансу складає 707 191 тис. грн. та за структурою розподіляється на :

- Статутний капітал у розмірі – 1 636 915 тис. грн.;
- Додатковий капітал - 190 149 тис. грн.;
- Резерв переоцінки цінних паперів для подальшого продажу – 4 538 тис.грн.;
- Резерв переоцінки приміщень та незавершеного будівництва - 16 361 тис.грн.;
- Непокритий збиток (накопичений дефіцит) – 1 140 772тис. грн.

Дані про величину власного капіталу Товариства, що відображені в Звіті про фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2012 року, підтверджуються даними синтетичних та аналітичних регістрів бухгалтерського обліку з урахуванням проведених коригувань для трансформації звітності до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

Чистий збиток Товариства за 2012р. становить 148 315 тис. грн., що підтверджується даними Товариства.

4. Розкриття іншої допоміжної інформації.

4.1. Відповідність вартості чистих активів вимогам законодавства

Згідно з Вимогами до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігацій місцевої позики), затвердженого рішенням ДКЦПФР від 29 вересня 2011 року № 1360 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 28 листопада 2011 р. за N 1358/20096 та з метою реалізації положень ст. 155 Цивільного кодексу України, було розраховано вартість чистих активів Товариства. Розрахунок було здійснено із використанням «Методичних рекомендації щодо визначення вартості чистих активів акціонерних товариств», які були схвалені Рішенням ДКЦПФР №485 від 17.11.2004р.

Вартість чистих активів Товариства станом на 31 грудня 2012 року становить 707 191 тис. грн., що менше величини зареєстрованого статутного капіталу Товариства.

4.2. Наявність суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом цінних паперів та подається до комісії разом з фінансовою звітністю.

Протягом 2012р. відбувалися зміни в складі керівних органів Товариства. Інформацію про події було своєчасно подано до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Під час виконання завдання ми здійснили аудиторські процедури щодо виявлення наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом, у відповідності з МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність».

В результаті проведення аудиторських процедур нами не було встановлено суттєвих невідповідностей.

4.3. Виконання значних правочинів

Виконання Товариством значних правочинів здійснюється відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства», згідно з яким, значний правочин – це правочин (крім розміщення товариством власних акцій), учинений акціонерним товариством, якщо ринкова вартість майна (робіт, послуг), що є його предметом, становить 10 і більше відсотків вартості активів товариства,

за даними останньої річної звітності.

Рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності акціонерного Товариства, приймається Наглядовою радою.

Відповідно до Статуту рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності акціонерного товариства, приймається загальними зборами акціонерів. Протягом 2012 року значних правочинів, крім міжбанківських операцій на валютному ринку, а саме угоди СПОТ, вартість яких не перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності, дозвіл на здійснення яких був наданий Наглядовою радою, не укладалось.

4.4. Відповідність стану корпоративного управління, у тому числі стану внутрішнього аудиту вимогам законодавства.

Нами проведено процедури перевірки стану корпоративного управління Товариства.

Протягом звітного року функціонували наступні органи корпоративного управління:

- Загальні збори акціонерів;
- Наглядова рада;
- Виконавчий орган - Правління;
- Ревізійна комісія.

Станом на 31 грудня 2012 року робота внутрішнього аудиту регулюється Статутом департаменту внутрішнього аудиту, що затверджений рішенням Спостережної ради АТ «ПРЕУС БАНК МКБ» (Протокол № 1/02 від 09.02.2010 р.).

Статут регламентує організаційний статус, повноваження та сферу відповідальності служби внутрішнього аудиту Товариства.

Відповідно до Статуту Товариства департамент внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій раді Банку.

Згідно отриманої нами інформації всі перевірки, що заплановані Департаментом внутрішнього аудиту на 2012 рік, виконані в повному обсязі.

На нашу думку, робота департаменту внутрішнього аудиту Товариства відповідає вимогам НБУ щодо обов'язків департаменту внутрішнього аудиту. Ми підтверджуємо, що процедури внутрішнього аудиту та заходи контролю Банку відповідають вимогам нормативно-правових актів Національного банку України. За результатами виконаних процедур перевірки стану корпоративного управління, можна зробити висновок, що, система корпоративного управління, відповідає Статуту та Закону України «Про акціонерні товариства».

4.5. Ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства.

За результатами проведених аудиторських процедур не отримано свідчень суттєвого викривлення фінансової звітності Товариства внаслідок шахрайства.

м. Київ, 23 квітня 2013 року

Директор з питань аудиту ТОВ АФ «РАДА Лтд» Маслова С.М.

сертифікат А №005378 від 28.04.1994 р.,

Термін дії подовжено до 28.04.2018 р.

сертифікат №0011, що виданий Національним

банком України 22.12.2004 р.,

термін дії продовжено до 01.01.2015р.

Аудитор ТОВ «АФ «РАДА Лтд» Лобов П.І.

сертифікат А №003707 від 26.03.1999р.

Термін дії продовжено до 26.03.2018 р.
сертифікат №0017, що виданий Національним
банком України 22.12.2004 р.,
термін дії продовжено до 01.01.2015р.

Інформація про основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформація про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його положення на ринку; інформація про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків в загальному об'ємі постачання

АТ "ПРЕУС БАНК МКБ" є універсальним банком та відповідно до Ліцензії НБУ надає широкий спектр банківських послуг. Банк здійснює обслуговування клієнтів всіх форм власності, залучення депозитів юридичних та фізичних осіб, емісія цінних паперів, ведення рахунків клієнтів та банків-кореспондентів (резидентів) у грошовій одиниці України, кредитування юридичних та фізичних осіб. Протягом звітного періоду особлива увага приділялась наступним напрямкам: розширення та покращення клієнтської бази, якісне збільшення капіталу та валюти балансу банку при достатньому рівні диверсифікації клієнтів, як по секторах економіки, формах власності так і по обсягах операцій. Також провадження сучасних технологій в обслуговуванні клієнтів банку, розширення банків-контрагентів для взаємовигідної співпраці на міжбанківському ринку України, розширенню спектру банківських послуг, спрямованих на повне обслуговування бізнесу клієнтів, а саме - консультаційні послуги, створення безбалансових відділень на території клієнтів, зарплатні проекти, навчання персоналу та студентів. Кінцевою метою надання вказаних послуг є збільшення надходжень комісійних доходів, створення нових та більш ефективних банківських продуктів, організацію купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів, здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені, операції за дорученням клієнтів або від свого імені: з інструментами грошового ринку, з інструментами що базуються на обмінних курсах та відсотках, з фінансовими ф"ючерсами та опціонами, довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з фізичними та юридичними особами, депозитарну діяльність зберігача цінних паперів.

Інформація про основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, її вартість і спосіб фінансування

Протягом останніх п'яти років Банк придбав та продавав цінні папери (акції, векселі) підприємств України. Надалі Банк планує купувати та продавати цінні папери провідних підприємств України, а також нерезидентів.

Інформація про основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, інформація щодо планів капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, в тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогностні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення

Протягом звітного року Банк здійснював правочини з купівлі та продажу усіх груп основних

засобів по всій території України. Спосіб отримання основних засобів: власні та орендовані. Екологічні питання, що можуть визначитися на використанні активів відсутні. Місцезнаходження основних засобів є місцезнаходження Банку та його структурних підрозділів.

Інформація щодо проблем, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень

На діяльність банку як і всієї фінансової системи України впливають повільність ринкових перетворень, нестабільність політичної системи за рахунок боротьби між політичними партіями за сфери державного та економічного впливу, світова фінансова криза, монетарна політика НБУ, наявність "тіньової" економіки, зниження обсягів внутрішніх та зовнішніх інвестицій, а також загострення конкуренції на банківському ринку.

Інформація про факти виплати штрафних санкцій (штраф, пеня, неустойка) і компенсацій за порушення законодавства

Виплати штрафних санкцій (штраф, пеня, неустойка) і компенсацій за порушення законодавства у звітному році не здійснювались.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента

Для ефективного використання фінансових ресурсів та забезпечення найбільшої прибутковості операцій банку при мінімізації всіх пов'язаних з ними ризиків - кредитних, ринкових, процентних, валютних та інших банком здійснюється комплексне управління активами. Головною метою цієї роботи є підтримання ліквідності банку на належному рівні через управління ризиками. АТ "ПРЕУС БАНК МКБ" має достатню кількість капіталу для проведення своїх поточних потреб

Інформацію про вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та про очікувані прибутки від виконання цих договорів

Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду: 5 163 000 грн.

Стратегію подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)

Стратегія подальшої діяльності емітента є стратегія пріоритетного розвитку обслуговування роздрібних клієнтів та клієнтів середнього та малого бізнесу. Розширення планується за рахунок надання більших обсягів кредитів та послуг вищезазначеним типам клієнтів та розширення філійної мережі. Планується реконструкція наступних об'єктів: корпоративної мережі (канали зв'язку та обладнання), інформаційно-аналітичної системи обліку операцій банку, обладнання інформаційно-обчислюваної системи. Поліпшення фінансового стану планується за рахунок проведення операцій з більшою прибутковістю та залучення ресурсів з меншою вартістю, а також за рахунок надання більш різноманітного кола послуг клієнтам банку.

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік

У звітному періоді банком не проводились та не фінансувались розробки та дослідження.

Інформація щодо судових справ, стороною в яких виступає емітент, його дочірні підприємства або його посадові особи (дата відкриття провадження у справі, сторони, зміст та розмір позовних вимог, найменування суду, в якому розглядається справа, поточний стан розгляду). У разі відсутності судових справ про це зазначається

Станом на 31.12.2012 р. Банк виступав стороною (позивачем, відповідачем чи третьою особою) у більш ніж 386 судових провадженнях, з яких:

- у якості позивача у 339 справах на суму: 1 262 869 509,49 грн., 1 639 399 євро 36 євроцентів, 97 002 615 дол. США 52 центи;
- у якості відповідача в 47 провадженнях, переважно господарському та цивільному процесі на загальну суму 77 361 075 млн. грн. 41 коп.

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі

Основними клієнтами Банку відповідно до його стратегії є середні та невеликі компанії України та інших країн, що ведуть бізнес в Україні. Крім операцій з відкриття та обслуговування поточних рахунків, у 2012 році клієнтам Банку - юридичним особам надавались послуги з купівлі та продажу іноземної валюти за гривні, залучення коштів на вклад (депозит). Протягом 2012 року Банк здійснював кредитування небанківських установ як на поточні потреби (короткострокові кредити), так і на інвестиційну діяльність (довгострокові кредити), а також надавав іпотечні кредити.

13. Інформація про майновий стан та фінансово-господарську діяльність емітента

13.1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	108716	81577	34155	20057	142871	101634
будівлі та споруди	77650	54662	34155	20057	111805	74719
машини та обладнання	22689	17212	0	0	22689	17212
транспортні засоби	1333	3856	0	0	1333	3856
інші	7044	5847	0	0	7044	5847
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	108719	81577	34155	20057	142871	101634
Опис	Терміни та умови користування основними засобами (за основними групами): Основні засоби використовуються безперервно. Ступінь використання - 100%. Первісна вартість основних засобів: усього 181583 Ступінь зносу основних засобів: 44.03 % Ступінь використання основних засобів: 100 % Сума нарахованого зносу: 79949 Суттєві зміни у вартості основних засобів зумовлені: ступенем природного зносу Інформація про всі обмеження на використання майна емітента: обмежень на використання не має.					

13.3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	679405	X	X
у тому числі:				
Piraeus Bank S.A	14.10.2008	39965	0.74	04.01.2013
Piraeus Bank S.A	18.08.2008	239790	0.71	06.08.2013
Piraeus Bank S.A	22.12.2009	399650	1.81	23.12.2019
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним	X	0	X	X

власним випуском):				
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	677	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	733860	X	X
Усього зобов'язань	X	1413942	X	X
Опис:	д/н			

15. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення у стрічці новин	Вид інформації
1	2	3
02.04.2012	02.04.2012	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
11.04.2012	12.04.2012	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

ІНФОРМАЦІЯ
про стан корпоративного управління
ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2012	1	0
2	2011	3	2
3	2010	4	3

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія	X	
Акціонери		X
Реєстратор		X
Депозитарій		X
Інше (запишіть): д/н	Ні	

Який орган здійснював контроль за ходом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотків		X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (запишіть): д/н	Ні	

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному періоді?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Внесення змін до статуту товариства		X
Прийняття рішення про зміну типу товариства		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання голови та членів наглядової ради, прийняття рішення про припинення їх повноважень		X
Обрання голови та членів ревізійної комісії (ревізора), прийняття рішення про		X

дострокове припинення їх повноважень		
Інше (запишіть): У звітному періоді скликання позачергових зборів не здійснювалось.	Так	

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? (так/ні) Ні

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради	5
Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві	1
Кількість представників держави	0
Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій	1
Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій	0
Кількість представників акціонерів - юридичних осіб	1

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років? 4

Які саме комітети створено в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні
Стратегічного планування		X
Аудиторський		X
З питань призначень і винагород		X
Інвестиційний		X
Інші (запишіть)	У складі Наглядової ради комітетів не створено	
Інші (запишіть)	У складі Наглядової ради комітетів не створено	

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду або відділ, що відповідає за роботу з акціонерами? (так/ні) Так

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою	X	
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди		X
Інше (запишіть)	д/н	

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного

товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі	X	
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (запишіть): д/н		X

Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства		X
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена	X	
Інше (запишіть)	д/н	

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію? (так/ні)

Так

Кількість членів ревізійної комісії 3 осіб.**Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 1****Які посадові особи акціонерного товариства відповідають за зберігання протоколів загальних зборів акціонерів, засідань наглядової ради та засідань правління?**

	Загальні збори акціонерів	Засідання наглядової ради	Засідання правління
Члени правління (директор)	Ні	Ні	Ні
Загальний відділ	Ні	Ні	Ні
Члени наглядової ради (голова наглядової ради)	Ні	Ні	Ні
Юридичний відділ (юрист)	Так	Так	Так
Секретар правління	Так	Так	Так
Секретар загальних зборів	Так	Так	Так
Секретар наглядової ради	Так	Так	Так
Корпоративний секретар	Так	Так	Так
Відділ або управління, яке відповідає за роботу з акціонерами	Ні	Ні	Ні

Інше(запишіть): д/н	Ні	Ні	Ні
---------------------	----	----	----

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження річного фінансового звіту або балансу чи бюджету	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та відкликання голови правління	Ні	Так	Ні	Ні
Обрання та відкликання членів правління	Ні	Так	Ні	Ні
Обрання та відкликання голови наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та відкликання членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та відкликання голови та членів ревізійної комісії	Так	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів правління	Ні	Так	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів правління	Ні	Так	Ні	Ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	Так	Так	Ні	Ні
Затвердження аудитора	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	Так	Так	Ні	Ні

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) Так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) Так

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів		X
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган (правління)	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X

Положення про ревізійну комісію	X	
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть):	д/н	

Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних ДКЦПФР про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про склад органів управління товариства	Так	Так	Так	Так	Так
Статут та внутрішні документи	Так	Ні	Так	Так	Так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Так	Ні	Так	Так	Так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Ні	Ні	Ні	Ні	Ні

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку? (так/ні) Так

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства зовнішнім аудитором протягом останніх трьох років?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		X
Раз на рік	X	
Частіше ніж раз на рік	X	

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Правління або директор		X

Інше (запишіть)	д/н
-----------------	-----

Чи змінювало акціонерне товариство зовнішнього аудитора протягом останніх трьох років? (так/ні) Так

З якої причини було змінено аудитора?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором		X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)	Вимоги законодавства	

Який орган здійснював перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства в минулому році?

	Так	Ні
Ревізійна комісія	X	
Наглядова рада		X
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства	X	
Стороння компанія або сторонній консультант	X	
Перевірки не проводились		X
Інше (запишіть)	д/н	

З ініціативи якого органу ревізійна комісія проводила перевірку останнього разу?

	Так	Ні
З власної ініціативи	X	
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів		X
Інше (запишіть)	д/н	

Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (так/ні) Так

ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити інвестиції кожним з цих способів протягом наступних трьох років?

	Так	Ні
Випуск акцій		X
Випуск депозитарних розписок		X
Випуск облігацій		X

Кредити банків		X
Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X
Інше (запишіть): Не визначились		X

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років*?

Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором	
Так, плануємо розпочати переговори	
Так, плануємо розпочати переговори в наступному році	
Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років	
Ні, не плануємо залучати іноземні інвестиції протягом наступних трьох років	
Не визначились	X

Чи планує ваше акціонерне товариство включити власні акції до лістингу фондових бірж протягом наступних трьох років? (так/ні/не визначились) Не визначились

Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років? Так

З якої причини було змінено особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України (далі - особа)?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень особи		X
Не задовольняли умови договору з особою		X
Особу змінено на вимогу:		
акціонерів		X
суду		X
Інше (запишіть)	Особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі, змінено відповідно до вимог законодавства у зв'язку з дематеріалізацією акцій.	

Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? (так/ні) Ні

У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: ; яким органом управління прийнятий: Кодекс корпоративного управління товариством не приймався.

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) Ні; укажіть яким чином його оприлюднено: Інформація про прийняття кодексу корпоративного управління не оприлюднювалась, оскільки такий кодекс товариством не приймався.

Інформація щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх

тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року Кодекс корпоративного управління товариством не приймався.

Звіт про корпоративне управління*

Мета провадження діяльності фінансової установи

Залучення у вклади грошових коштів фізичних і юридичних осіб та розміщення зазначених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик, відкриття і ведення банківських рахунків фізичних та юридичних осіб.

Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік.

1. Піреус Банк С.А., код ЄДРПОУ не присвоєно, місцезнаходження: 10564 Греція, м. Афіни, вул. Америкіс, 4). Протягом 2012 року склад власників істотної участі не змінювався.

Факти порушення (або про відсутність таких фактів) членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.

Факти порушення членами Наглядової ради та Правління Банку внутрішніх правил, що призвели до заподіяння шкоди Банку або споживачам банківських та фінансових послуг, відсутні.

Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або відсутність таких заходів.

Протягом 2012 року до банку застосовувались наступні заходи впливу: застереження щодо вжиття окремих заходів.

Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або відсутність такої системи.

У Банку створена система управління ризиками у відповідності до вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України. Функція управління ризиками у Банку здійснюється стосовно фінансових ризиків, а також операційних та юридичних ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитного ризику та ризику ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувались. Управління операційними та юридичними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків. Політика та системи управління ризиками Банку постійно переглядаються й удосконалюються відповідно до змін організаційної структури Банку, ринкових умов та банківських продуктів.

Інформація щодо результатів функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю).

Служба внутрішнього аудиту є незалежним структурним підрозділом Банку та органом оперативного контролю Наглядової Ради Банку. Служба внутрішнього аудиту діє на підставі Положення про Службу внутрішнього аудиту, підпорядковується Наглядовій раді та звітує перед нею.

Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або їх відсутність.

Факти відчуження протягом 2012 року активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Банку розмір, відсутні.

Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

Факти відчуження протягом 2012 року активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Банку розмір, відсутні.

Інформація про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року, або їх відсутність.

Протягом року Банком залучались депозити від материнського банку, виплачувались відсотки за раніше залученими депозитами та кредитами, Банк отримував відсотки за кореспондентським рахунком, відкритим у материнському банку, здійснював продаж основних засобів та інвестиційної нерухомості на користь асоційованої особи. Операції з пов'язаними особами проводились на ринкових умовах, залучення депозитів від материнської компанії відбувалось за відсотковими ставками, що нижче ніж ті, що пропонуються непов'язаним сторонам.

Інформація про використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

Інформація про надання рекомендацій щодо аудиторського висновку органами, що здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, відсутня.

Інформація про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року.

ТОВ АФ "Рада лтд", свідоцтво про внесення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності за рішенням Аудиторської палати України від 18 травня 2001р. № 101, свідоцтво №1575, чинне до 31.03.2016р., та до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів за рішенням НКЦПФР від 19 лютого 2013 року, свідоцтво №28, серія П 000028, чинне до 31.03.2016р. Місцезнаходження: 01001 Україна м. Київ Печерський м. Київ пров. Лабораторний, 1.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, загальний стаж аудиторської діяльності.

Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ АФ "Рада лтд" - 17 років.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі.

ТОВ АФ "Рада лтд" надає аудиторські послуги Банку перший рік після ротації. Аудиторські послуги також надавались у 2007-2009рр.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, перелік інших аудиторських послуг, що надавались фінансовій установі протягом року.

Інші аудиторські послуги не надавались.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора.

Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора відсутні.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років.

2007-2009р. - ТОВ АФ "Рада лтд"; 2010-2011р. - ТОВ АК "Спас", 2012р. - ТОВ АФ "Рада лтд".

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Інформація про факти накладення стягнень, застосованих до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та фактів подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявленої органами, які здійснюють державне

регулювання ринків фінансових послуг, протягом 2012 року відсутня.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність механізму розгляду скарг.

У Банку існує механізм розгляду скарг, який функціонує згідно Положення по роботі зі зверненнями та скаргами клієнтів, які надходять до АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» затвердженого Правлінням Банку 25.01.2011 року.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги.

Відповідальний підрозділ банку, уповноважений розглядати скарги - Управління з підтримки продажів. Відділ розвитку та підтримки філійної мережі.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг).

Банк здійснює захист прав споживачів фінансових послуг згідно законодавства України та внутрішнього Положення по роботі зі зверненнями та скаргами клієнтів, які надходять до АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ». Протягом 2012 року до Банку надійшло 378 звернень клієнтів, 11% з яких (40 звернень) були скарги щодо якості обслуговування, роботи банкоматів, касового обслуговування та ін. 89% звернень становлять запити (306), пропозиції (5) та вдячні відгуки (27). Всі скарги клієнтів були розглянуті у відповідності до Положення по роботі зі зверненнями та скаргами клієнтів, які надходять до АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ».

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.

Станом на 31.12.2012 р. Банк виступав у якості відповідача в 47 провадженнях, переважно господарському та цивільному процесі на загальну суму 77 361 075 млн. грн. 41 коп.

Річна фінансова звітність
Звіт про фінансовий стан (Баланс)

за станом на 31.12.2012

(число, місяць,
рік)

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	958835	873766
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		9430	20338
Торгові цінні папери	7	0	0
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8	0	0
Кошти в інших банках	9	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	10	1617054	2139210
Цінні папери в портфелі банку на продаж	11	173760	186726
Цінні папери в портфелі банку до погашення	12	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні2 компанії	13	0	0
Інвестиційна нерухомість	14	45787	35784
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		6073	6205
Відстрочений податковий актив		139008	127842
Гудвіл	15	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	16	155815	196027
Інші фінансові активи	17	3778	6909
Інші активи	18	6974	23058
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	19	9751	0
Усього активів		3126265	3615865
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	20	958140	1236246
Кошти клієнтів	21	1025063	1139602
Боргові цінні папери, емітовані банком	22	0	0
Інші залучені кошти	23	1688	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		0	0
Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
Резерви за зобов'язаннями	24	0	0
Інші фінансові зобов'язання	25	7758	1820
Інші зобов'язання	26	7926	7094
Субординований борг	27	418499	410557

Зобов'язання групи вибуття	19	0	0
Усього зобов'язань		2419074	2795319
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	28	1636915	1636915
Емісійні різниці	28	190149	146767
Незареєстровані внески до статутного капіталу		0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		-1140772	-994769
Резервні та інші фонди банку		0	0
Резерви переоцінки	29	20899	31633
Неконтрольована частка ³		0	0
Усього власного капіталу		707191	820546
Усього зобов'язань та власного капіталу		3126265	3615865

Примітки

Назву рядка "Емісійні різниці" вважати "Додатковий капітал".

Назву рядка "Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)" вважати "Накопичений дефіцит".

Примітку 6 вважати 7, примітку 10 вважати 8, примітку 11 вважати 9, примітку 14 вважати 10, примітку 16 вважати 11, примітку 17 вважати 12, примітку 18 вважати 13, примітку 19 вважати 14, примітку 20 вважати 15, примітку 21 вважати 16, примітку 25 вважати 17, примітку 26 вважати 18, примітку 27 вважати 19, примітку 28 вважати 20.

Затверджено до випуску та підписано

23.04.2013

року

Керівник

В.П. Коваль

(підпис, ініціали, прізвище)

Цимбалій О.В., 4958888

Головний бухгалтер

Т.Ю.Васильєва

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 2012 рік**

Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
Процентні доходи	31	295248	286279
Процентні витрати	31	-144865	-148960
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		150383	137319
Комісійні доходи	32	30156	26963
Комісійні витрати	32	-5649	-5440
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	43	0	0
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		9462	38941
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	-124	-120
Результат від операцій з іноземною валютою		942	4076
Результат від переоцінки іноземної валюти		8459	-3524
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		-9735	-1875
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	9, 10	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	20, 21, 23	0	0
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	9, 10	-180172	-205134
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	17, 18	0	0
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	0	0
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	12	0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	24	0	0
Інші операційні доходи	33	39059	2260
Адміністративні та інші операційні витрати	34	-210403	-222545
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	13	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		-167622	-229079
Витрати на податок на прибуток	35	19307	8889
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		-148315	-220190

Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	19	0	0
Прибуток/(збиток) за рік		-148315	-220190
ІНШІЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		947	-1150
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		-9491	-1208
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	29	122	6867
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		-8422	4509
Усього сукупного доходу за рік		-156737	-215681
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		-148315	-220190
неконтрольованій частці		0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		-156737	-215681
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	36		
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		-0.91	-1.94
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		-0.91	-1.94
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:	36		
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:	36		
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		-0.91	-1.94
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		-0.91	-1.94

Примітки

Назву рядка "Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки" вважати "Прибутки мінус збитки від похідних

фінансових інструментів".

Примітку 31 вважати 22, примітку 32 вважати 23, Примітку 11 вважати 9,
примітку 33 вважати 24, примітку 34 вважати 25, примітку 35 вважати 26,
примітку 29 вважати 26,

Затверджено до випуску та підписано

23.04.2013

року

Керівник

В.П. Коваль

(підпис, ініціали, прізвище)

Цимбалій О.В., 4958888

Головний бухгалтер

Т.Ю. Васильєва

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 2012 рік**

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку					Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці	резервні, інші фонди та резерви переоцінок	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на кінець періоду, що передусь попередньому періоду (до перерахунку)		751215	139505	30023	-777478	243965	100700	243965
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення	5	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		751215	139505	30023	-777478	243965	100700	243965
Усього сукупного доходу	29	0	0	4509	-220190	-215681	0	-215681
Емісія акцій:	28							
номінальна вартість		885700	0	0	0	785000	-100700	785000
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля	28	0	8645	0	0	8645	0	8645
продаж	28	0	-1383	0	0	-1383	0	-1383
анулювання	28	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	48	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	-2899	2899	0	0	0
Залишок на кінець попереднього		1636915	146737	31633	-994769	820546	0	820546

періоду								
Усього сукупного доходу	29	0	0	8422	-148315	-156737	0	-156737
Емісія акцій:	28							
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля	28	0	51645	0	0	51645	0	51645
продаж	28	0	-8263	0	0	-8263	0	-8263
анулювання	28	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	-2313	2312	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду		1636915	190149	20899	-1140772	707191	0	707191

Примітки

Назву колонки "Емісійні різниці" вважати "Додатковий капітал", Назву колонки "нерозподілений прибуток" вважати "Накопичений дефіцит". назву колонки "Неконтрольована частка" вважати "Сплачений, але не зареєстрований акціонерний капітал", Назву рядка "купівля" вважати "Прибуток від початкового визнання фінансування, отриманого від материнської компанії", Назву рядка "продаж" вважати "Податок на прибуток, визнаний у складі капіталу", Назву рядка "Дивіденди" вважати "Переведення дооцінки приміщень у категорію нерозподіленого прибутку".
Примітку 29 вважати 21, примітку 9 вважати 20, примітку 28 (купівля) вважати 15, примітку 28 (продаж) вважати 26

Затверджено до випуску та підписано

23.04.2013

року

Керівник

В.П. Коваль

(підпис, ініціали, прізвище)

Цимбалій О.В., 4958888

Головний бухгалтер

Т.Ю. Васильєва

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2012 рік

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Процентні доходи, що отримані		304992	243615
Процентні витрати, що сплачені		-95203	-120199
Комісійні доходи, що отримані		30174	27026
Комісійні витрати, що сплачені		-5649	-5440
Результат операцій з торговими цінними паперами		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		9468	35378
Результат операцій з іноземною валютою		942	4076
Інші отримані операційні доходи		38590	2006
Витрати на утримання персоналу, сплачені		-84337	-88736
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		-95145	-103893
Податок на прибуток, сплачений		132	106
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		103964	-6061
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		10908	-4709
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		341230	-413034
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		2912	-984
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		-1508	-110
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-263162	-95783
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		-118039	-159460
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	9, 17	1019	-357
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		77324	-680498

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	-330115	-3963564
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	342909	4133543
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів	17	0	0
Придбання асоційованих компаній	11	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
Придбання основних засобів	14	-10346	-25104
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	574	9068
Придбання нематеріальних активів	14	-3723	-6476
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		-701	147467
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Емісія простих акцій	26	0	785000
Емісія привілейованих акцій	26	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	26, 27	0	0
Викуп власних акцій	26	0	0
Продаж власних акцій	26	0	0
Отримання субординованого боргу	25	0	0
Погашення субординованого боргу	25	0	0
Отримання інших залучених коштів	21	1682	0
Повернення інших залучених коштів	21	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	44	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	17	0	0
Дивіденди, що виплачені	35	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	26, 27	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		1682	785000
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		6764	-9770
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		85069	242198

Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		873766	631567
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	958835	873766

Примітки

Назву рядка "Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж" вважати "Придбання інвестиційних цінних паперів"

Назву рядка "Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж" вважати "Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів"

Примітку 26 вважати 20

Примітку 6 вважати 7

Затверджено до випуску та підписано

23.04.2013 року

Керівник

В.П. Коваль

(підпис, ініціали, прізвище)

Цимбалій О.В., 4958888

Головний бухгалтер

Т.Ю. Васильєва

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2012 рік**

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		0	0
Коригування:			
Знос та амортизація		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		0	0
Амортизація дисконту/(премії)		0	0
Результат операцій з торговими цінними паперами		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		0	0
(Нараховані доходи)		0	0
Нараховані витрати		0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим		0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0

Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		0	0
Податок на прибуток, що сплачений		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		0	0
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів	17	0	0
Придбання асоційованих компаній	11	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
Придбання основних засобів	14	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	0	0
Придбання нематеріальних активів	14	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		0	0
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Емісія простих акцій	26	0	0
Емісія привілейованих акцій	26	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	26, 27	0	0
Викуп власних акцій	26	0	0
Продаж власних акцій	26	0	0
Отримання субординованого боргу	25	0	0
Погашення субординованого боргу	25	0	0
Отримання інших залучених коштів	21	0	0
Повернення інших залучених коштів	21	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	44	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	17	0	0

Дивіденди, що виплачені	35	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	26, 27	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	0	0

Примітки Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом не надається, оскільки Банк готує Звіт про рух грошових коштів за прямим методом.

Затверджено до випуску та підписано

23.04.2013	року	Керівник	д/н
			(підпис, ініціали, прізвище)
д/н		Головний бухгалтер	д/н
(прізвище виконавця, номер телефону)			(підпис, ініціали, прізвище)

Інформація щодо аудиторського висновку

Національній комісії з цінних паперів
та фондового ринку, Акціонерам та Керівництву Товариства

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

наданий незалежною аудиторською фірмою
ТОВ «Аудиторська фірма «Рада лтд»
згідно з договором № 45/12 від 22 жовтня 2012 р.

М. Київ 23 квітня 2013 року

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА) ЩОДО ПІДТВЕРЖДЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ Публічного акціонерного товариства «ПІРЕУС БАНК МКБ» За рік, що закінчився 31 грудня 2012 року

м. Київ 23 квітня 2013 року

Аудиторами Товариства з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Рада лтд» була проведена аудиторська перевірка повноти та достовірності фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «ПІРЕУС БАНК МКБ» (далі Товариство, або Банк) за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року, що додається, у складі у складі Звіту про фінансовий стан (Балансу), Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), Звіту про рух грошових коштів за прямим методом, Звіту про зміни власного капіталу (Звіту про власний капітал), Приміток до фінансової звітності

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності у відповідності з нормативними вимогами до організації бухгалтерського обліку і звітності в Україні та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає як необхідний для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Пояснювальний параграф

Не вносячи додаткових застережень до цього висновку, привертаємо увагу на Примітку 4 до цієї фінансової звітності, в якій розкрито невизначеність щодо впливу на подальшу діяльність Банку кризової ситуації в банківській системі Греції.

Висловлення думки

На нашу думку складена Товариством фінансова звітність відображає достовірно у всіх суттєвих аспектах дійсний фінансовий стан Публічного акціонерного товариства «ПРЕУС БАНК МКБ» станом на 31 грудня 2012 року та викладену у цій звітності інформацію у відповідності до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

ВИСНОВОК

ЩОДО ВИМОГ НАЦІОНАЛЬНОЇ КОМІСІЇ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ.

Аудиторська перевірка фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «ПРЕУС БАНК МКБ» за рік, що закінчився 31.12.2012 року, у складі Звіту про фінансовий стан (Балансу), Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), Звіту про рух грошових коштів за прямим методом, Звіту про зміни власного капіталу (Звіту про власний капітал), Приміток до фінансової звітності була проведена Товариством з обмеженою відповідальністю Аудиторською фірмою «Рада Лтд», яка внесена до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності за рішенням Аудиторської палати України від 18 травня 2001р. № 101, свідоцтво №1575, та до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів за рішенням НКЦПФР від 19 лютого 2013 року, свідоцтво №28, серія П 000028 на підставі договору №45/12 від 22 жовтня 2012 року.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Рада лтд», здійснює свою діяльність на підставі Свідоцтва про внесення в реєстр суб'єктів аудиторської діяльності №1575, виданого згідно рішення Аудиторської Палати України №101 від 18.05.2001 р., строк чинності якого продовжено до 31.03.2016р., та Свідоцтва про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів серія П № 000028, видане за рішенням НКЦПФР № 28 від 19.02.2013 р., строк чинності якого до 31.03.2016 р.

Аудиторську перевірку проведено з 01 грудня 2012 р. по 22 квітня 2013р. згідно договору за № 45/12 від 22 жовтня 2012р. року між ТОВ «Аудиторська фірма «Рада лтд» та АТ «ПРЕУС БАНК

МКБ».

Місцезнаходження ТОВ «Аудиторська фірма «Рада лтд»: м. Київ, Залізничне шосе, 47.

Фактичне місцезнаходження: 01015, м. Київ, вул. Лейпцігська, 237, тел. 507-25-56.

Перевірка проводилась згідно вимог Законів України «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про акціонерні товариства», «Про аудиторську діяльність», Міжнародних стандартів аудиту та Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігацій місцевої позики), затвердженого рішенням ДКЦПФР від 29 вересня 2011 року № 1360 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 28 листопада 2011 р. за N 1358/20096. Відповідальною особою за проведення перевірки є аудитор Лобов Павло Іванович, сертифікат А №003707 від 26.03.1999р., термін дії якого продовжено до 31.03.2018р., та сертифікат №0017, що виданий Національним банком України 22.12.2004 р., термін дії продовжено до 01.01.2015р. Дата видачі аудиторського висновку – 23 квітня 2013 року.

Для здійснення перевірки були використані такі документи:

Нова редакція Статуту Публічного акціонерного товариства «ПРЕУС БАНК МКБ», погоджена Національним банком України 15 березня 2010 року та зареєстрована державним реєстратором Подільської районної у м. Києві державної адміністрації 16 березня 2010 року, номер запису 10711050046000087,

- Зміни та доповнення № 1 до Статуту ПАТ «ПРЕУС БАНК МКБ», які затверджені Протоколом Загальних зборів акціонерів № 2/04 від 29 квітня 2010 р., зареєстровані Подільською районною у місті Києві державною адміністрацією 19 липня 2010 року, номер запису 10711050048000087;

- Зміни та доповнення № 2 до Статуту ПАТ «ПРЕУС БАНК МКБ», які затверджені Протоколом Загальних зборів акціонерів № 3/09 від 08 вересня 2010 р., зареєстровані Подільською районною у місті Києві державною адміністрацією 08 грудня 2010 року, номер запису 10711050049000087;

- Зміни та доповнення № 3 до Статуту ПАТ «ПРЕУС БАНК МКБ», які затверджені Протоколом Загальних зборів акціонерів № 4/11 від 24 листопада 2010 р., зареєстровані Подільською районною у місті Києві державною адміністрацією 12 січня 2011 року, номер запису 10711050050000087;

- Зміни та доповнення № 4 до Статуту ПАТ «ПРЕУС БАНК МКБ», які затверджені Протоколом Загальних зборів акціонерів № 3/06 від 17 червня 2011 р., зареєстровані Подільською районною у місті Києві державною адміністрацією 18 серпня 2011 року, номер запису 10711050053000087;

- Нова редакція Статуту Публічного акціонерного товариства «ПРЕУС БАНК МКБ», погоджена Національним банком України 13 липня 2012 року та зареєстрована державним реєстратором Подільської районної у м. Києві державної адміністрації 17 липня 2012 року, номер запису 10711050056000087.

- зведений обліковий реєстр власників цінних паперів станом на 31.12.2012 р. від 8 січня 2013 р.;

- облікові реєстри бухгалтерського обліку;

- фінансова звітність Товариства.

1. Основні відомості про Товариства

Публічне акціонерне товариство «ПРЕУС БАНК МКБ» зареєстровано Національним банком України № 234 від 31.01.1994 р. та Подільською районною у м. Києві державною адміністрацією 31.01.1994р., номер запису про державну реєстрацію № 1 071 120 0000 000087.

Згідно Протоколу № 40 від 28 січня 2008 року позачерговими Загальними зборами акціонерів затверджено зміни та доповнення № 2 до Статуту Товариства, зареєстрованого Головним управлінням Національного банку України по Києву і Київській області 23 березня 2007 року. Вказані зміни погоджено з Національним Банком України 05 березня 2008 року.

Державну реєстрацію змін проведено 12.03.2008 року Подільською районною у м. Києві державною адміністрацією. Номер запису 10711050016000087.

Відповідно до вказаних змін назва Банку змінена на Відкрите акціонерне товариство «ПРЕУС БАНК МКБ».

Згідно Протоколу № 1/02 від 03 лютого 2010 року позачерговими Загальними зборами акціонерів ВАТ «ПРЕУС БАНК МКБ» було затверджено нову редакцію статуту, який зареєстровано Подільською районною у м. Києві державною адміністрацією 16.03.2010 року, номер запису

10711050046000087, та приведено назву Товариства та організаційно-правову форму у відповідність до вимог Закону України «Про акціонерні товариства». Відповідно до нової редакції статуту назва Товариства змінена на Публічне акціонерне товариство «ПРЕУС БАНК МКБ». Банку присвоєно ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 20034231.

Згідно Протоколу № 1/04 від 11 квітня 2012 року Загальними зборами акціонерів Публічного акціонерного товариства «ПРЕУС БАНК МКБ» було затверджено нову редакцію Статуту, який було погоджено Національним банком України року 13 липня 2012 року та зареєстровано Подільською районною у м. Києві державною адміністрацією 17 липня 2012 року, номер запису 10711050056000087. Відповідно до нової редакції статуту адреса місцезнаходження Товариства змінена на 04070, Україна, м. Київ, вул. Іллінська, 8.

На підставі Банківської ліцензії та Генеральної ліцензії Національного банку України Банк має право здійснювати такі операції:

Номер ліцензії/дозволу Дата видачі Державний орган, що видав

Право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність» 91 17.10.2011 НБУ

Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій згідно з Додатком 91 17.10.2011 НБУ

08 лютого 2013р. Товариством було отримано нову Генеральну ліцензію на здійснення валютних операцій №91-2 та відповідний Додаток до неї.

Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України ліцензіями дозволила АТ «ПРЕУС БАНК МКБ» здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів:

Номер ліцензії Дата видачі Державний орган, що видав

Професійна діяльність на ринку цінних паперів -

діяльність з торгівлі цінними паперами

Брокерська діяльність Серія АД № 075783 08.08.2012 Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку

Професійна діяльність на ринку цінних паперів -

діяльність з торгівлі цінними паперами

Дилерська діяльність Серія АД №075784

08.08.2012 Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку

Професійна діяльність на ринку цінних паперів -

Депозитарна діяльність

Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів

Серія АД

№ 075776 06.08.2012 Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку

Організаційно-правова форма – Публічне акціонерне товариство.

Форма власності – приватна.

Товариство зареєстровано за адресою: Україна, 04070, м. Київ, вул. Іллінська, 8.

Штатна чисельність працівників станом на 31.12.2012р. становить 596 осіб .

Станом на 31 грудня 2012 року Товариство здійснює господарську діяльність із допомогою 38 безбалансових відділень. Філій чи представництв Товариство не має.

Порядок організації та ведення бухгалтерського обліку в Товариства на 2012 р. регулюється

Положенням про облікову політику АТ «ПРЕУС БАНК МКБ» на 2012 рік затверджене рішенням Правління банку (протокол від 29.12.2011 № 51/12-К).

Протоколом Правління №60/12-К від 28.12.2012 р. затверджено Положення про облікову політику АТ «ПРЕУС БАНК МКБ» яким враховано вимоги Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

Річна фінансова звітність АТ «ПРЕУС БАНК МКБ» за 2012 рік складена згідно з вимогами Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

2. Статутний капітал.

Станом на 31 грудня 2012р. розмір статутного капіталу Товариство визначений Статутом АТ

«ПРЕУС БАНК МКБ» в новій редакції, яка затверджена Протоколом Загальних зборів акціонерів № 1/04 від 11 квітня 2012 р., та зареєстровані Подільською районною у місті Києві державною адміністрацією 17 липня 2012 року, номер запису 1071105005300008.

Згідно п.4.1. статті 4 статуту визначено, що статутний капітал Товариство створюється за рахунок власних коштів акціонерів та складає 1 627 792 220 (один мільярд шістсот двадцять сім мільйонів сімсот дев'яносто дві тисячі двісті двадцять) грн.00 коп. Статутний капітал Товариство поділений на 162 779 222 (сто шістдесят два мільйони сімсот сімдесят дев'ять тисяч двісті двадцять дві) штуки простих іменних акцій, номінальною вартістю 10,00 (десять) гривень кожна, бездокументарної форми випуску.

Випуск цінних паперів зареєстровано Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, свідоцтво про реєстрацію акцій №215/1/11 від 26.04.2011р., що видане 13.09.2011р.

Розмір статутного капіталу, відображений у Звіті про фінансовий стан Товариства, дорівнює 1 636 915 тис. грн, що перевищує розміру статутного капіталу, зазначеному у його Статуті, на 9 123 тис. грн. внаслідок коригування статутного капіталу в зв'язку із гіперінфляцією.

Згідно зведеного облікового реєстру власників цінних паперів станом на 31 грудня 2012 р., складеного 08.01.2013 р. ПАТ «Всеукраїнський депозитарій цінних паперів», серед акціонерів 5 і більше відсотками акцій володіють:

Сума, гривень %

PIRAEUS BANK S.A., Греція 1 627 585 120 Один мільярд шістсот двадцять сім мільйонів п'ятсот вісімдесят п'ять тисяч сто двадцять 99,9873

3. Класифікація та оцінка активів та пасивів .

Активи та зобов'язання Товариства обліковуються та оцінюються у відповідності до облікової політики, яка побудована на принципах Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності. Інформація про активи та зобов'язання розкрита в звітності Товариства в повному обсязі.

Цінні папери в портфелі банку на продаж оцінюються за біржовими курсами.

Резерви під знецінення активів сформовані відповідно до вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

В складі зобов'язань також враховані зобов'язання за субординованим боргом материнської компанії, в сумі 418 499 тис. грн.

Загальна величина власного капіталу Товариства станом на 31 грудня 2012 року за даними балансу складає 707 191 тис. грн. та за структурою розподіляється на :

- Статутний капітал у розмірі – 1 636 915 тис. грн.;
- Додатковий капітал - 190 149 тис. грн.;
- Резерв переоцінки цінних паперів для подальшого продажу – 4 538 тис.грн.;
- Резерв переоцінки приміщень та незавершеного будівництва - 16 361 тис.грн.;
- Непокритий збиток (накопичений дефіцит) – 1 140 772тис. грн.

Дані про величину власного капіталу Товариства, що відображені в Звіті про фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2012 року, підтверджуються даними синтетичних та аналітичних регістрів бухгалтерського обліку з урахуванням проведених коригувань для трансформації звітності до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

Чистий збиток Товариства за 2012р. становить 148 315 тис. грн., що підтверджується даними Товариства.

4. Розкриття іншої допоміжної інформації.

4.1. Відповідність вартості чистих активів вимогам законодавства

Згідно з Вимогами до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігацій місцевої позики), затвердженого рішенням ДКЦПФР від 29 вересня 2011 року № 1360 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 28 листопада 2011 р. за N 1358/20096 та з метою реалізації положень ст. 155 Цивільного кодексу України, було

розраховано вартість чистих активів Товариства. Розрахунок було здійснено із використанням «Методичних рекомендацій щодо визначення вартості чистих активів акціонерних товариств», які були схвалені Рішенням ДКЦПФР №485 від 17.11.2004р.

Вартість чистих активів Товариства станом на 31 грудня 2012 року становить 707 191 тис. грн., що менше величини зареєстрованого статутного капіталу Товариства.

4.2. Наявність суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом цінних паперів та подається до комісії разом з фінансовою звітністю.

Протягом 2012р. відбувалися зміни в складі керівних органів Товариства. Інформацію про події було своєчасно подано до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Під час виконання завдання ми здійснили аудиторські процедури щодо виявлення наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом, у відповідності з МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність».

В результаті проведення аудиторських процедур нами не було встановлено суттєвих невідповідностей.

4.3. Виконання значних правочинів

Виконання Товариством значних правочинів здійснюється відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства», згідно з яким, значний правочин – це правочин (крім розміщення товариством власних акцій), учинений акціонерним товариством, якщо ринкова вартість майна (робіт, послуг), що є його предметом, становить 10 і більше відсотків вартості активів товариства, за даними останньої річної звітності.

Рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності акціонерного Товариства, приймається Наглядовою радою.

Відповідно до Статуту рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності акціонерного товариства, приймається загальними зборами акціонерів. Протягом 2012 року значних правочинів, крім міжбанківських операцій на валютному ринку, а саме угоди СПОТ, вартість яких не перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності, дозвіл на здійснення яких був наданий Наглядовою радою, не укладалось.

4.4. Відповідність стану корпоративного управління, у тому числі стану внутрішнього аудиту вимогам законодавства.

Нами проведено процедури перевірки стану корпоративного управління Товариства.

Протягом звітного року функціонували наступні органи корпоративного управління:

- Загальні збори акціонерів;
- Наглядова рада;
- Виконавчий орган - Правління;
- Ревізійна комісія.

Станом на 31 грудня 2012 року робота внутрішнього аудиту регулюється Статутом департаменту внутрішнього аудиту, що затверджений рішенням Спостережної ради АТ «ПРЕУС БАНК МКБ» (Протокол № 1/02 від 09.02.2010 р.).

Статут регламентує організаційний статус, повноваження та сферу відповідальності служби внутрішнього аудиту Товариства.

Відповідно до Статуту Товариства департамент внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій раді Банку.

Згідно отриманої нами інформації всі перевірки, що заплановані Департаментом внутрішнього аудиту на 2012 рік, виконані в повному обсязі.

На нашу думку, робота департаменту внутрішнього аудиту Товариства відповідає вимогам НБУ щодо обов'язків департаменту внутрішнього аудиту. Ми підтверджуємо, що процедури внутрішнього аудиту та заходи контролю Банку відповідають вимогам нормативно-правових актів

Національного банку України. За результатами виконаних процедур перевірки стану корпоративного управління, можна зробити висновок, що, система корпоративного управління, відповідає Статуту та Закону України «Про акціонерні товариства».

4.5. Ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства.

За результатами проведених аудиторських процедур не отримано свідчень суттєвого викривлення фінансової звітності Товариства внаслідок шахрайства.

м. Київ, 23 квітня 2013 року

Директор з питань аудиту ТОВ АФ «РАДА Лтд» Маслова С.М.

сертифікат А №005378 від 28.04.1994 р.,

Термін дії подовжено до 28.04.2018 р.

сертифікат №0011, що виданий Національним

банком України 22.12.2004 р.,

термін дії продовжено до 01.01.2015р.

Аудитор ТОВ «АФ «РАДА Лтд» Лобов П.І.

сертифікат А №003707 від 26.03.1999р.

Термін дії продовжено до 26.03.2018 р.

сертифікат №0017, що виданий Національним

банком України 22.12.2004 р.,

термін дії продовжено до 01.01.2015р.

Примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності

1. Вступ

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) за 2012 фінансовий рік Публічним акціонерним товариством «ПІРЕУС БАНК МКБ» (далі – «Банк»).

Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України. Банк є публічним акціонерним товариством з відповідальністю акціонерів, обмеженою часткою акцій, що їм належать, і був утворений відповідно до законодавства України. Банк був утворений як відкрите акціонерне товариство відповідно до законодавства України та зареєстрований Національним банком України (НБУ) у січні 1994 року за його попередньою назвою Банк «Левада». У березні 1999 року назву Банку було змінено на ВАТ «Міжнародний комерційний банк». У вересні 2007 року Piraеus Bank S.A. (Афіни) завершив процес придбання 99,6% акціонерного капіталу ВАТ «Міжнародний комерційний банк». У березні 2008 року назву Банку було змінено на ВАТ «ПІРЕУС БАНК МКБ». У березні 2010 року Банк був перереєстрований у публічне акціонерне товариство відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства» та змінив свою назву на Публічне акціонерне товариство «ПІРЕУС БАНК МКБ». Станом на 31 грудня 2012 року та 31 грудня 2011 року безпосередньою материнською компанією Банку та контролюючою стороною Банку є Piraеus Bank S.A. (Афіни). Piraеus Bank S.A. (Афіни) є публічною компанією, жодний акціонер (фізична чи юридична особа) якої не володіє, прямо чи опосередковано, понад 10% простих акцій, і в якій немає простих акцій, що давали б їм власникам особливі права контролю.

Основна діяльність. Основна діяльність Банку включає комерційні банківські операції та обслуговування фізичних осіб в Україні. Банк здійснює свою діяльність відповідно до ліцензії НБУ з лютого 1994 року. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво № 025), що діє відповідно до Закону № 4452-VI «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року (зі змінами). Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує повернення вкладникам депозитів до 200 тисяч гривень на одну особу (у 2011 році – 150 тисяч гривень) у випадку ліквідації банку.

Банк має 38 відділень (у 2011 році – 44 відділення) в Україні.

Юридична адреса. Юридична адреса Банку:

вул. Іллінська, 8, корпус 7
м. Київ, 04070
Україна.

Валюта подання фінансової звітності. Цю фінансову звітність подано в українських гривнях, якщо не зазначено інше.

1 Умови, в яких працює Банк

Економіка України проявляє деякі характерні особливості, властиві ринкам, що розвиваються, зокрема, національна валюта не є вільно конвертованою за межами України, у сфері валютних операцій встановлений обмежувальний контроль, порівняно високі процентні ставки.

Недавні світова фінансова криза суттєво вплинула на українську економіку, і починаючи з середини 2008 року, фінансова ситуація в українському фінансовому і корпоративному секторі значно погіршилася. У 2010-2012 роках рівень ліквідності грошових ринків зазнавав значних коливань, проте заходи, прийняті урядом та НБУ, забезпечили стабільний обмінний курс української гривні по відношенню до основних іноземних валют.

В результаті тривалої стагнації економіки темпи зростання реального ВВП становили 0,2% у 2012 році (у 2011 році: 5,2%).

Міжнародна криза ринків державного боргу, волатильність фондового ринку та інші ризики можуть мати негативний вплив на фінансовий та корпоративний сектори України. Керівництво створило резерви на знецінення кредитів з урахуванням економічної ситуації та прогнозів станом на кінець звітного періоду і застосувало модель понесених збитків, як того вимагають відповідні стандарти бухгалтерського обліку. Ці стандарти вимагають визнавати збитки від знецінення, які були понесені внаслідок минулих подій, і забороняють визнавати збитки, які можуть виникнути у зв'язку з майбутніми подіями, незалежно від того, наскільки ці майбутні події є ймовірними. Таким чином, фактичні збитки від знецінення фінансових активів можуть істотно відрізнятись від нинішнього рівня резервів. Див. Примітку 4.

2 Умови, в яких працює Банк (продовження)

Фінансово-економічна ситуація негативно вплинула на позичальників Банку, що, в свою чергу, вплинуло на їхню спроможність повернути отримані ними кредити. Оскільки значна частина кредитів була надана в іноземних валютах, девальвація гривні відносно цих валют суттєво вплинула на спроможність позичальників обслуговувати кредити. Погіршення економічних умов для позичальників знайшло своє відображення в перегляді оцінок очікуваних майбутніх грошових потоків в оцінці знецінення.

Нестабільна економічна ситуація в Україні надзвичайно негативно вплинула на український ринок багатьох видів застави, особливо нерухомого майна, що стало причиною падіння ліквідності окремих категорій активів. У результаті, фактична вартість реалізації застави, після звернення стягнення на предмет застави у майбутньому, може відрізнятись від вартості, визначеної для цілей оціночного розрахунку резервів на знецінення у кінці звітного періоду.

Податкове, валютне та митне законодавство в Україні дозволяє різні тлумачення та часто змінюється. До труднощів, які відчувають банки, що працюють в Україні, додаються потреба в подальшому розвитку законодавства з питань банкрутства, типових процедур реєстрації та використання застави, а також інші недоліки законодавчого та фіскального характеру.

Майбутній економічний розвиток України залежить як від зовнішніх факторів, так і від заходів уряду, спрямованих на підтримку зростання та запровадження необхідних змін у податковій, правовій і регулятивній сферах. Керівництво вважає, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Банку в сучасних умовах, що склались у бізнесі та економіці.

2 Основні принципи облікової політики

Основа подання інформації. Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку приміщень, незавершеного будівництва, інвестиційної нерухомості, фінансових активів для подальшого продажу і фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше (див. Примітку 5).

Принцип подальшої безперервної діяльності. Керівництво підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшої безперервної діяльності. У Примітці 4 описані фактори невизначеності, що стосуються подій та умов, які можуть викликати сумніви щодо спроможності Банку продовжувати свою діяльність як безперервно функціонуюче підприємство.

Фінансові інструменти – основні терміни оцінки. Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Нижче описано ці методи оцінки.

Справедлива вартість – це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними непов'язаними сторонами, що діють на добровільних засадах. Справедлива вартість являє собою поточну ціну пропозиції для фінансових активів та ціну попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. Стосовно активів та зобов'язань із ринковими ризиками, що взаємно компенсуються, Банк може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позиції із ризиками, що взаємно компенсуються, та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції. Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні та регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах.

За відсутності активного ринку основою для визначення поточної справедливої вартості є дані про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами. Якщо остання ціна угоди не відображає поточної справедливої вартості інструменту (наприклад, розпродаж майна в рахунок погашення боргів), то вона коригується належним чином. Справедлива вартість не являє собою суму, яку

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

отримує організація під час здійснення вимушеної угоди, примусової ліквідації або розпродажу майна в рахунок погашення боргів.

Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може вимагати припущень, що не

підкріплені ринковими даними. У цій фінансовій звітності інформація розкривається у тих випадках, коли заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань.

Первісна вартість – це сума сплачених грошових коштів або їх еквівалентів або справедлива вартість інших ресурсів, наданих для придбання активу на дату придбання, яка включає витрати на проведення операції. Оцінка за первісною вартістю застосовується лише до інвестицій в інструменти капіталу, які не мають ринкових котирувань і справедлива вартість яких не може бути достовірно визначена, а також похідні фінансові інструменти, які пов'язані з такими інструментами капіталу та розрахунки за якими повинні здійснюватись шляхом поставки таких інструментів капіталу, які не мають котирувань. Див. Примітку 9.

Витрати на проведення операції – це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Притаманні витрати – це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Амортизована вартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки.

Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей звіту про фінансовий стан.

Метод ефективної процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків за кредитами) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

Початкове визнання фінансових інструментів. Похідні фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

Усі операції із придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Банк зобов'язується здійснити поставку фінансового активу. Всі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

Для визначення справедливої вартості контрактів валютного свопу, які не торгуються на активному ринку, Банк використовує метод оцінки на основі дисконтованих грошових потоків. Між справедливою вартістю при початковому визнанні, якою вважається ціна угоди, та сумою, визначеною при початковому визнанні з використанням методик оцінки, можуть виникати різниці. Ці різниці амортизуються лінійним методом протягом строку контракту валютного свопу.

Припинення визнання фінансових активів. Банк списує фінансові активи з балансу, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або (б) Банк передав права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклав угоду про передачу, і при цьому (і) також передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або (ii) Банк не передав та не залишив в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль. Контроль вважається збереженням, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Всі короткострокові розміщення коштів на міжбанківському ринку, за винятком депозитів «овернайт», включено до заборгованості інших банків. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти у касі, грошові кошти на рахунках до запитання та депозити «овернайт» в центральному банку та інших банках, використання яких не обмежене. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Обов'язкові резерви в НБУ. Залишки грошових коштів обов'язкового резерву в НБУ обліковуються за амортизованою вартістю і являють собою процентні та безпроцентні обов'язкові резервні депозити, що не можуть використовуватися для фінансування повсякденних операцій Банку і, відповідно, не вважаються компонентом грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання звіту про рух грошових коштів.

Заборгованість інших банків. Заборгованість інших банків обліковується тоді, коли Банк надає банкам-контрагентам грошові кошти, які підлягають погашенню на встановлену чи визначену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з дебіторською заборгованістю, що виникає. Ця дебіторська заборгованість не пов'язана з похідними фінансовими інструментами та не має ринкових котирувань. Заборгованість інших банків обліковується за амортизованою вартістю.

Кредити та аванси клієнтам. Кредити та аванси клієнтам обліковуються, коли Банк надає грошові кошти клієнтам з метою придбання або створення дебіторської заборгованості, яка не пов'язана з похідними фінансовими інструментами, не котирується на відкритому ринку та має бути погашена на встановлену чи визначену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з цією дебіторською заборгованістю. Кредити та аванси клієнтам обліковуються за амортизованою вартістю.

Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку чи збитку за рік по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій («збиткових подій»), що відбулись після початкового визнання фінансового активу і чинять вплив на суму або строки оціночних майбутніх грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, якщо ці збитки можна достовірно оцінити. Якщо Банк визначає відсутність об'єктивних ознак знецінення для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості), він відносить цей актив до групи фінансових активів, що мають схожі характеристики кредитного ризику, та здійснює їх колективну оцінку на предмет знецінення. Основними факторами, які враховує Банк при визначенні знецінення

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

фінансового активу, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності.

Нижче перелічені інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення:

- прострочення будь-якого чергового платежу, при цьому несвоєчасна оплата не може пояснюватись затримкою у роботі розрахункових систем;
- позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана Банком фінансова інформація позичальника;
- ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації позичальника;
- платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника; та
- вартість застави суттєво зменшилась у результаті погіршення ситуації на ринку.

Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові активи об'єднуються у групи на основі схожих характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховуються при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків для групи таких активів та є індикаторами спроможності дебітора сплатити суми заборгованості відповідно до умов договору по активах, що оцінюються.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, що колективно оцінюються на предмет знецінення, розраховуються на основі передбачених договорами грошових потоків від активів та досвіду керівництва стосовно того, якою мірою ці суми стануть простроченими в результаті минулих збиткових подій і якою мірою такі прострочені суми можна буде відшкодувати. Попередній досвід коригується з урахуванням існуючих даних, що відображають вплив поточних умов, які не впливали на той період, на якому базується попередній досвід збитків, та вилучається вплив тих умов у попередньому періоді, які не існують на даний момент.

Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються або іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної процентної ставки, яка застосовувалася до зміни його умов.

Збитки від знецінення завжди визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу. Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті набуття кредитором права володіння майном боржника за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави незалежно від ступеня ймовірності набуття кредитором права володіння майном боржника.

Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення активу зменшується і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення (наприклад, через підвищення кредитного рейтингу дебітора), то визнаний раніше збиток від знецінення сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у складі прибутку чи збитку за рік.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку. Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у складі прибутку чи збитку за рік.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Банк бере на себе зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, у тому числі зобов'язання з надання кредитів, акредитиви та фінансові гарантії. Фінансові гарантії – це безвідкличні гарантії здійснити платежі у випадку, якщо клієнт виявиться неспроможним виконати свої зобов'язання перед третіми сторонами. Фінансовим гарантіям притаманний той самий ризик, що і кредитам. Фінансові гарантії та зобов'язання надати кредит спочатку визнаються за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює сумі отриманої комісії.

Ця сума амортизується лінійним методом протягом строку існування зобов'язання, крім зобов'язань надати кредити, якщо існує ймовірність того, що Банк укладе конкретну кредитну угоду і не очікує

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

реалізувати відповідний кредит протягом короткого періоду часу після його надання. Така комісія за надання кредиту відноситься на майбутні періоди та включається до складу балансової вартості кредиту при початковому визнанні. Станом на кінець кожного звітного періоду зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, оцінюються за найбільшою з двох сум: (i) неамортизованого залишку відповідної суми при початковому визнанні, та (ii) оціночних витрат, необхідних для погашення зобов'язання станом на кінець звітного періоду.

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу. Ця класифікація включає інвестиційні цінні папери, які Банк має намір утримувати протягом невизначеного часу і які можуть бути продані для покриття потреб ліквідності або внаслідок змін процентних ставок, курсу обміну або цін акцій. Банк здійснює відповідну класифікацію інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу у момент їх придбання.

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу обліковуються за справедливою вартістю. Процентні доходи, зароблені по боргових цінних паперах для подальшого продажу, обчислюються за методом ефективної процентної ставки та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік. Дивіденди по інструментах капіталу для подальшого продажу відображаються у складі прибутку чи збитку за рік в момент встановлення права Банку на одержання виплат і якщо існує ймовірність отримання дивідендів. Усі інші елементи зміни справедливої вартості відображаються у складі інших сукупних доходів до моменту списання інвестиції з балансу або її знецінення; у цей момент кумулятивний прибуток або збиток виключається зі складу інших сукупних доходів та відноситься на прибуток чи збиток за рік.

Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку чи збитку за рік по мірі їх виникнення в результаті однієї або кількох подій («збиткових подій»), що відбулися після початкового визнання інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу. Значне або тривале зниження справедливої вартості дольового цінного паперу до рівня, нижчого за його первісну вартість, є свідченням того, що такий цінний папір знецінений. Накопичений збиток від знецінення, що оцінюється як різниця між вартістю придбання та поточною справедливою вартістю мінус будь-який збиток від знецінення активу, раніше визнаний у складі прибутку чи збитку, вилючається з інших сукупних доходів та визнається у прибутку чи збитку за рік. Збитки від знецінення інструментів капіталу не сторнуються, і будь-які подальші доходи визнаються у складі інших сукупних доходів. Якщо в наступному періоді справедлива вартість боргового інструменту для подальшого продажу збільшується і це збільшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення у прибутку чи збитку, то збиток від знецінення сторнується через прибуток чи збиток за рік.

Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення. У цю групу включаються непохідні фінансові активи, які котируються на біржі, з фіксованими або обумовленими виплатами та фіксованим строком погашення, які відповідно з твердим наміром і можливістю керівництва Банку будуть утримуватися до погашення. Інвестиційні цінні папери не класифікуються як утримувані до погашення, якщо Банк має право вимагати від емітента погашення або викупу цих інвестиційних паперів до настання строку погашення, оскільки право дострокового викупу суперечить наміру утримувати актив до погашення. Керівництво класифікує інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення, в момент первісного визнання та переглядає цю класифікацію на кінець кожного звітного періоду. Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення, відображаються за амортизованою вартістю.

Інвестиційна нерухомість. Інвестиційна нерухомість – це нерухоме майно, яким Банк володіє для отримання доходу від здачі його в оренду чи від збільшення його вартості, або для обох цих цілей, і яке Банк сам не займає.

Інвестиційна нерухомість спочатку обліковується за первісною вартістю, що включає витрати на проведення операції, а в подальшому переоцінюється за справедливою вартістю, скоригованою для відображення ринкових умов станом на кінець звітного періоду. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості – це сума, на яку можна обміняти об'єкт нерухомості під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними непов'язаними сторонами, що діють на добровільних засадах. Незалежним продавцем не є вимушений продавець, який готовий продати об'єкт нерухомості за будь-якою ціною. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є поточні ціни, які спостерігаються на активному ринку щодо аналогічної нерухомості зі схожим місцерозташуванням та в однаковому стані. За відсутності на активному ринку поточних цін Банк аналізує інформацію з різних джерел, у тому числі:

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

- (а) поточні ціни, що спостерігаються на активному ринку щодо об'єктів нерухомості, які відрізняються призначенням, станом та місцерозташуванням, скориговані з урахуванням цих відмінностей;
- (б) ціни останніх операцій з аналогічними об'єктами нерухомості, здійснених на менш активних ринках, скориговані для відображення будь-яких змін економічної ситуації, які відбулися після дати здійснення останніх операцій за вказаними цінами; та
- (с) прогнози дисконтованих грошових потоків, основані на найбільш достовірних оцінках майбутніх грошових потоків з урахуванням умов будь-яких суттєвих орендних або інших договорів і, якщо можливо, об'єктивних зовнішніх даних, таких як поточна орендна плата, яка спостерігається на ринку щодо аналогічних об'єктів нерухомості зі схожим місцерозташуванням та в однаковому стані, а також використання ставок дисконтування для відображення поточних ринкових оцінок стосовно невизначеності суми та строків грошових потоків.

Ринкова вартість інвестиційної нерухомості Банку визначається за звітами незалежних оцінювачів, які мають визнану відповідну професійну кваліфікацію і актуальний досвід оцінки нерухомого майна, подібного за місцем розташування та категорією.

Інвестиційна нерухомість, яка знаходиться у процесі вдосконалення або реконструкції для її подальшого використання в якості інвестиційної нерухомості, продовжує оцінюватись за справедливою вартістю.

Зароблений орендний дохід показується у складі прибутку чи збитку за рік в інших операційних доходах. Прибутки та збитки внаслідок змін справедливої вартості інвестиційної нерухомості показуються окремо у складі прибутку чи збитку за рік.

Подальші витрати капіталізуються у балансовій вартості активу лише в разі, коли ймовірно, що Банк отримає від цього активу майбутні економічні вигоди, а його вартість можна достовірно оцінити. Всі інші витрати на ремонт та обслуговування визнаються в момент їх виникнення.

Приміщення та обладнання. Приміщення та обладнання обліковуються за первісною вартістю, трансформованою до еквівалента купівельної спроможності української гривні станом на 31 грудня 2000 року для активів, придбаних до 1 січня 2001 року, або за сумою переоцінки, як описано нижче, мінус накопичена амортизація та резерв на знецінення, якщо потрібно.

Вартість будівель та об'єктів незавершеного будівництва переоцінюється з достатньою регулярністю, щоб забезпечити відсутність суттєвої різниці між їхньою балансовою вартістю та сумою, визначеною на основі справедливої вартості, станом на кінець звітного періоду. Збільшення балансової вартості внаслідок переоцінки показується за кредитом в інших сукупних доходах та призводить до збільшення суми переоцінки у складі капіталу. Зменшення балансової вартості активу, яке компенсує попереднє збільшення балансової вартості того самого активу, включається до інших сукупних доходів та призводить до зменшення суми переоцінки, раніше визнаної у складі капіталу. Всі інші випадки зменшення балансової вартості відображаються у складі прибутку чи збитку за рік. Резерв переоцінки будівель та незавершеного будівництва, показаний у складі капіталу, відноситься безпосередньо на накопичений дефіцит у тому випадку, коли сума переоцінки реалізована, тобто коли актив реалізується або списується, або коли Банк продовжує використовувати актив. В останньому випадку сума реалізованої переоцінки – це різниця між сумою амортизації, розрахованої на основі переоціненої балансової вартості активу, та сумою амортизації, розрахованої на основі первісної вартості активу. Накопичена амортизація на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу, а чиста вартість трансформується до вартості переоцінки активу.

Керівництво скоригувало балансову вартість будівель, оцінену на підставі оціночної моделі станом на кінець звітного періоду із використанням наявних ринкових даних, і переконане у наявності достатніх ринкових даних для визначення справедливої вартості, щоб підтвердити скориговану справедливу вартість.

Незавершене будівництво показане за його переоціненою вартістю, як описано вище. Незавершене будівництво не амортизується, поки актив не буде готовим до використання.

Всі інші компоненти приміщень та обладнання обліковуються за первісною вартістю мінус накопичена амортизація та збитки від знецінення (за наявності).

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення. Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються із наступним списанням заміненого компоненту.

Станом на кінець кожного звітного періоду керівництво оцінює наявність ознак знецінення приміщень та обладнання. Якщо такі ознаки існують, керівництво Банку розраховує вартість відшкодування, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання, залежно від того, яка з цих сум більша. Балансова вартість зменшується до вартості відшкодування, а збиток від знецінення визнається у складі прибутку чи збитку за рік у сумі перевищення величини знецінення над попередньою додатною переоцінкою, яка відображена у складі капіталу. Збиток від знецінення, відображений щодо будь-якого активу у минулих періодах, сторнується, якщо мала місце зміна в оцінках, що використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж.

Прибутки та збитки від вибуття активів визначаються шляхом порівняння суми надходжень із балансовою вартістю та визнаються у складі прибутку чи збитку за рік (в інших операційних доходах або витратах).

Амортизація. Амортизація на землю та незавершене будівництво не нараховується. Амортизація інших компонентів приміщень та обладнання розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості або вартості оцінки до ліквідаційної вартості протягом строку корисного використання активу:

	<u>Строки експлуатації (у роках)</u>
Приміщення	50
Транспортні засоби	7
Комп'ютерне та офісне обладнання	4-6
Вдосконалення орендованого майна	протягом строку оренди

Ліквідаційна вартість активу – це оціночна сума, яку Банк отримав би у теперішній момент від продажу цього активу, за мінусом оціночних витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації даного активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активів та строки їх корисного використання переглядаються та, за необхідності, коригуються станом на кінець кожного звітного періоду.

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи Банку мають кінцевий термін використання та включають переважно капіталізоване програмне забезпечення.

Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання та введення в експлуатацію програмного забезпечення.

Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані, контролюються Банком і, ймовірно, принесуть додаткові економічні вигоди, що перевищують витрати, обліковуються у складі нематеріальних активів. Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат. Усі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням (наприклад, його обслуговуванням), відносяться на видатки по мірі їх здійснення. Амортизація на капіталізоване програмне забезпечення нараховується лінійним методом протягом очікуваного строку його використання, який становить 4 роки.

Оперативна оренда. У випадках, коли Банк виступає орендарем в рамках оренди, за якою всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, не передаються орендодавцем Банку, загальна сума орендних платежів включається до складу прибутку чи збитку за рік рівними частинами протягом строку оренди.

Якщо активи надаються в оперативну оренду, орендні платежі, що підлягають отриманню, визнаються як орендні доходи рівними частинами протягом строку оренди.

Заставне майно, що перейшло у власність Банку. Заставне майно, що перейшло у власність Банку, - це фінансові та нефінансові активи, придбані Банком у розрахунок за простроченими кредитами. Придбані активи спочатку визнаються за справедливою вартістю та включаються до складу приміщень та обладнання, інших фінансових активів або інших активів, залежно від їхньої природи та намірів Банку щодо відшкодування вартості цих активів, а у подальшому переоцінюються та обліковуються відповідно до облікової політики для цих категорій активів.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Довгострокові активи, утримувані для продажу. У цю групу включаються довгострокові активи, якщо їх балансова вартість буде відшкодована, головним чином, за рахунок продажу протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду. Рекласифікація таких активів вимагає дотримання наступних критеріїв: (а) активи готові до негайного продажу в їх поточному стані; (б) керівництво Компанії затвердило діючу програму з пошуку покупця і приступило до її реалізації; (в) проводиться активний маркетинг для продажу активів за ринковою вартістю; (г) очікується, що продаж буде здійснений протягом одного року, і (д) не очікується істотної зміни плану продажів або його скасування. Довгострокові активи, класифіковані в звіті про фінансовий стан за поточний звітний період як утримувані для продажу, не рекласифікуються і не змінюють форму представлення в порівняльних даних звіту про фінансове становище для приведення у відповідність з класифікацією на кінець поточного звітного періоду.

Заборгованість перед іншими банками. Заборгованість перед іншими банками обліковується з моменту надання Банку грошових коштів або інших активів банками-контрагентами. Непохідні фінансові зобов'язання обліковуються за амортизованою вартістю. Якщо Банк купує власну заборгованість, зобов'язання виключається з балансу, а різниця між балансовою вартістю зобов'язання та сплаченою сумою відноситься на фінансовий результат від дострокового погашення заборгованості.

Якщо умови фінансового зобов'язання переглядаються, і переглянуті умови суттєво відрізняються від попередніх умов, нове фінансове зобов'язання первісно визнається за справедливою вартістю. Переглянуті умови фінансового зобов'язання суттєво відрізняються від попередніх умов цього зобов'язання, якщо поточна вартість майбутніх грошових потоків відповідно до нових умов, дискontованих за первісною ефективною процентною ставкою, відрізняється від балансової вартості цього зобов'язання більш ніж на 10%.

Кошти клієнтів. Кошти клієнтів включають непохідні фінансові зобов'язання перед фізичними особами, державними або корпоративними клієнтами та обліковуються за амортизованою вартістю.

Субординований борг. Субординований борг являє собою довгострокові угоди про надання позикових коштів, які у випадку невиконання Банком своїх зобов'язань є вторинними по відношенню до основних боргових зобов'язань Банку. Субординований борг обліковується за амортизованою вартістю.

Похідні фінансові інструменти. Похідні фінансові інструменти, що включають валютні свопи та форвардні контракти, обліковуються за справедливою вартістю.

Всі похідні фінансові інструменти відображаються як активи, коли їхня справедлива вартість позитивна, і як зобов'язання, коли їхня справедлива вартість негативна. Зміни справедливої вартості похідних інструментів відносяться на прибуток чи збиток за рік. Банк не застосовує облік хеджування.

Податки на прибуток. У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати або кредит з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування і відображаються у складі прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваного прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди. Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при початковому визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при початковому визнанні активу або зобов'язання у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній і яка не впливає на фінансовий результат або оподатковуваний прибуток. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує імовірність отримання оподаткованого прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Невизначені податкові позиції. Керівництво оцінює невизначені податкові позиції Банку станом на кінець кожного звітного періоду. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються керівництвом як позиції із невисокою імовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення Банком податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на кінець звітного періоду, та будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням

прибутку, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язання станом на кінець звітного періоду.

Резерви зобов'язань та відрахувань. Резерви зобов'язань та відрахувань – це зобов'язання нефінансового характеру із невизначеним строком або сумою. Резерви відображаються у фінансовій звітності, коли Банк має теперішнє юридичне або конструктивне зобов'язання у результаті минулих подій і коли існує імовірність того, що для погашення такого зобов'язання потрібне буде відволікання ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім рівнем точності.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю визнається, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою, і обліковується за амортизованою вартістю.

Акціонерний капітал. Прості акції показані у складі капіталу. Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, показуються у складі капіталу як зменшення суми надходжень за вирахуванням податків. Перевищення справедливої вартості внесених у капітал сум над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі капіталу як емісійний дохід.

Додатковий капітал. Додатковий капітал визнається, коли акціонери Банку надають кошти у формі, іншій ніж внески до акціонерного капіталу.

Дивіденди. Дивіденди показуються у складі капіталу в періоді, в якому вони були оголошені. Будь-які дивіденди, оголошені після закінчення звітного періоду, але до ухвалення фінансової звітності до випуску, описуються у Примітці «Події після закінчення звітного періоду». Розподіл прибутку та його використання іншим чином відбувається на основі бухгалтерської звітності Банку, складеної за українськими правилами. В українському законодавстві основою розподілу визначено нерозподілений прибуток.

Визнання доходів та витрат. Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами обліковуються відповідно до методу нарахування із використанням методу ефективної процентної ставки. Цей метод включає до складу процентних доходів та витрат і розподіляє протягом всього періоду дії усі комісії, які виплачують або отримують сторони договору і які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати за угодою, а також усі інші премії та дисконти.

Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, включають комісійні, отримані або сплачені у зв'язку із формуванням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання (наприклад, комісійні за оцінку кредитоспроможності, оцінку чи облік гарантій або застави, врегулювання умов надання інструменту та обробку документів за угодою). Комісійні за зобов'язання із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримані Банком, є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, якщо існує імовірність того, що Банк укладе конкретний кредитний договір та не плануватиме реалізації кредиту протягом короткого періоду часу після його надання. Банк не відносить зобов'язання із надання кредитів до

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

фінансових зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю через фінансовий результат.

Якщо виникають сумніви щодо можливості погашення кредитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до поточної вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід обліковується на основі ефективної процентної ставки по даному інструменту, що використовувалась для оцінки збитку від знецінення.

Всі інші виплати, комісійні та інші доходи і витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги у загальному обсязі послуг, які мають бути надані.

Перерахунок іноземної валюти. Функціональною валютою Банку є валюта первинного економічного середовища, в якому працює Банк. Функціональною валютою та валютою подання Банку є національна валюта України – українська гривня.

Монетарні активи та зобов'язання перераховуються у функціональну валюту Банку за офіційним обмінним курсом НБУ станом на кінець кожного відповідного звітного періоду. Доходи і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків по операціях і перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту Банку за офіційними обмінними курсами НБУ на кінець року, відображаються у складі прибутку чи збитку за рік. Перерахунок за курсами обміну на кінець року не застосовується до немонетарних статей, які оцінюються за первісною вартістю. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю, в іноземній валюті, в тому числі інвестиції в інструменти капіталу, перераховуються за курсами обміну на дату визначення справедливої вартості. Вплив змін обмінного курсу на справедливую вартість немонетарних статей, які оцінюються за справедливою вартістю, обліковується у складі прибутків або збитків від зміни справедливої вартості.

Основні курси обміну, що використовувалися для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

	31 грудня 2012 р., гривень	31 грудня 2011 р., гривень
1 долар США	7,993000	7,989800
1 євро	10,537172	10,298053
1 російський рубль	0,263160	0,249530

Активи в довірчому управлінні. Активи, які Банк утримує від свого імені, але за рахунок третіх сторін, не відображаються у звіті про фінансовий стан. Комісійні, отримані від операцій довірчого управління, відображені у складі доходу від виплат і комісійних.

Взаємозалік. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми, може здійснюватися лише у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, коли є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Витрати на заробітну плату, єдиний соціальний внесок оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками Банку. У Банку відсутнє юридичне або конструктивне зобов'язання здійснити пенсійні або інші подібні виплати, крім платежів за планом із встановленими внесками відповідно до законодавства.

Зміни у форматі фінансової звітності. За потреби, порівняльні дані були скориговані для приведення їх у відповідність змінам у форматі фінансової звітності за поточний рік.

Подання статей звіту про фінансовий стан в порядку ліквідності. У Банку немає чітко визначеного операційного циклу, і тому Банк не представляє окремо короткострокові та довгострокові активи і зобов'язання в звіті про фінансовий стан. Замість цього активи та зобов'язання представлені в порядку ліквідності. У таблиці, поданій на наступній сторінці, представлена інформація по кожному рядку звіту про фінансовий стан, в якій об'єднані суми, залежно від очікуваних строків відшкодування або погашення.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

У тисячах українських гривень	31 грудня 2012 року			31 грудня 2011 року		
	Суми, очікувані до погашення/ повернення			Суми, очікувані до погашення/ повернення		
	Протягом 12 місяців	Після 12 місяців	Всього	Протягом 12 місяців	Після 12 місяців	Всього

	після закінчення звітнього періоду	після закінчення звітнього періоду		після закінчення звітнього періоду	після закінчення звітнього періоду	
АКТИВИ						
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	968 265	-	968 265	894 104	-	894 104
Кредити та аванси клієнтам	303 784	1 313 270	1 617 054	382 917	1 756 294	2 139 210
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	129 158	44 602	173 760	115 878	70 847	186 726
Інвестиційна нерухомість	-	45 787	45 787	-	35 784	35 784
Передоплата з поточного податку на прибуток	6 073	-	6 073	6 205	-	6 205
Відстрочений актив з податку на прибуток	-	139 008	139 008	-	127 842	127 842
Нематеріальні активи		13 646	13 646	-	11 394	11 394
Приміщення та обладнання		142 169	142 169	-	184 634	184 634
Інші фінансові активи	3 778	-	3 778	6 909	-	6 909
Інші активи	6 974	-	6 974	6 161	16 897	23 058
Необоротні активи, утримувані для продажу	9 751	-	9 751	-	-	-
ВСЬОГО АКТИВИ	1 427 783	1 698 482	3 126 265	1 412 174	2 203 692	3 615 866
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Заборгованість перед іншими банками	599 389	358 751	958 140	518 425	717 821	1 236 246
Кошти клієнтів	1 023 068	1 995	1 025 063	1 139 350	252	1 139 602
Кошти, що отримані від інших фінансових організацій	6	1 682	1 688	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	7 758	-	7 758	1 820	-	1 820
Інші зобов'язання	7 926	-	7 926	7 094		7 094
Субординований борг	-	418 499	418 499	-	410 557	410 557
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	1 638 147	780 927	2 419 074	1 666 689	1 128 630	2 795 319

3 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Збитки від знецінення кредитів та авансів. Банк регулярно аналізує свої кредитні портфелі для оцінки знецінення. При визначенні того, чи необхідно відображати збиток від знецінення у складі прибутку чи збитку за рік, Банк використовує припущення щодо того, чи є у наявності дані,

4 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики (продовження)

які вказують на зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від кредитного портфелю, яке можна виміряти до того, як це зменшення можна зіставити з конкретним активом у цьому портфелі. Такі ознаки можуть включати існуючі дані, що вказують на негативні зміни платоспроможності позичальників, що входять до складу групи, або національних чи місцевих економічних умов, що співвідносяться з дефолтами по активах у групі.

Керівництво використовує оцінки, які базуються на попередньому досвіді збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, схожими з даним портфелем, при визначенні майбутніх грошових потоків. Методологія та припущення, що використовуються для оцінки як строків, так і сум майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються для зменшення будь-якої різниці між оцінкою збитків та фактичним досвідом збитків. Збільшення або зменшення фактичних збитків на 10% у порівнянні з оціночною сумою збитків призвело б до збільшення або зменшення збитків від знецінення кредитів на 4 810 тисяч гривень (у 2011 році – на 10 182 тисячі гривень), відповідно. Збитки від знецінення окремих значних кредитів визначені на підставі оцінки дисконтованих майбутніх грошових потоків від окремих кредитів з урахуванням їх погашення та реалізації будь-яких активів, наданих у заставу як забезпечення кредитів. Збільшення або зменшення на 10% фактичних збитків у порівнянні з розрахунковими майбутніми дисконтованими грошовими потоками від окремих значних кредитів внаслідок можливих відмінностей у сумах та строках грошових потоків призвело б до збільшення збитків від знецінення кредитів на 63 349 тисяч гривень або до зменшення збитків від знецінення кредитів на 102 319 тисяч гривень (у 2011 році – до збільшення збитків від знецінення кредитів на 64 117 тисячі гривень або до зменшення збитків від знецінення кредитів на 98 335 тисяч гривень), відповідно.

Податкове законодавство. Податкове, валютне та митне законодавство України припускає можливість різних тлумачень. Див. Примітку 29.

Визнання відстроченого активу з податку на прибуток. Визнаний відстрочений податковий актив у сумі 139 008 тисячі гривень (на 31 грудня 2011 року – 127 842 тисяч гривень) являє собою суму податку на прибуток, яка буде відшкодована за рахунок зниження оподатковуваного прибутку у майбутньому, і відображається у звіті про фінансовий стан. Відстрочені активи з податку на прибуток визнаються лише тією мірою, в якій існує ймовірність використання відповідного податкового кредиту. Оцінка майбутніх оподатковуваних прибутків та суми податкового кредиту, використання якого є можливим у майбутньому, базується на 10-річному бізнес-плані, який готує керівництво, та результатах його екстраполяції на подальші періоди. В основі бізнес-плану та екстрапольованих результатах лежать очікування керівництва, що вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Ключові припущення, які формують основу очікувань керівництва, – це подальша стабілізація економіки України та відновлення прибутковості банківського сектору у 2013 році, поступове зниження процентних ставок (за кредитами та фінансуванням), значне зростання кредитного портфелю та зменшення резервів на покриття збитків за кредитами внаслідок очікуваного покращення економічної ситуації та підвищення ефективності контролю витрат. З огляду на прогнозовані майбутні прибутки та той факт, що законодавство України станом на 31 грудня 2012 року не встановлювало обмежень щодо терміну використання перенесених податкових збитків, керівництво вважає, що визнання відстроченого податкового активу є доречним.

Початкове визнання операцій з пов'язаними сторонами. У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСБО 39 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки. Умови операцій з пов'язаними сторонами описані у Примітці 33. Як описано у Примітці 15, протягом 2012 року прибуток від початкового визнання фінансування, отриманого від материнської компанії за ставками, що нижче ніж ті, що пропонуються непов'язаним сторонам, у сумі 51 645 тисяч гривень (у 2011 році – 8 645 тисяч гривень) за вирахуванням впливу відстроченого податку на прибуток у сумі 8 263 тисячі гривень (у 2011 році – 1 383 тисячі гривень), був облікований безпосередньо у складі капіталу як додатковий капітал.

4 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики (продовження)

Справедлива вартість приміщень, незавершеного будівництва та інвестиційної нерухомості. Як зазначено у Примітці 3, приміщення, незавершене будівництво та інвестиційна нерухомість Банку проходять регулярну переоцінку. Переоцінка проводиться на основі результатів оцінки, яку виконує незалежна фірма-оцінювач. Основою оцінки є метод порівняння продажів. У ході переоцінки незалежні оцінювачі використовують професійні судження та оцінки для визначення аналогів будівель, що використовуються при застосуванні методу порівняння продажів. Зміни у припущеннях щодо цих факторів можуть вплинути на справедливую вартість, яка відображається у звітності. Оцінка базувалась на порівнянні продажів аналогічних об'єктів, ціна за один квадратний метр яких коливалась від 3 161 гривню до 55 953 гривень (у 2011 році – від 3 536 гривень до 66 035 гривень) для будівель та незавершеного будівництва та від 2 229 гривень до 55 953 гривень (у 2011 році – від 3 185 гривень до 57 315 гривень) для інвестиційної нерухомості, залежно від місця розташування об'єкту. Якби ціна за квадратний метр відрізнялась на +/- 5%, справедлива вартість приміщень та незавершеного будівництва була б на 4 760 тисяч гривень більше або на 4 760 тисяч гривень менше (у 2011 році – на 5 980 тисяч гривень більше або на 5 980 тисяч гривень менше) та інвестиційної нерухомості – на 2 290 тисяч гривень більше або на 2 290 тисяч гривень менше (у 2011 році – на 1 789 тисяч гривень більше або на 1 789 тисяч гривень менше).

Принцип подальшої безперервної діяльності. Керівництво підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшої безперервної діяльності. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Банку, свої існуючі наміри, прогнозовану доходність діяльності в майбутньому та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив нещодавньої фінансової кризи на майбутню діяльність Банку. У 2012 році Банк зазнав збитків за рік у сумі 148 315 тисяч гривень (у 2011 році – 220 190 тисяч гривень), і станом на 31 грудня 2012 року його зобов'язання перед материнською компанією Piraeus Bank S.A. (Афіни) становили 1 360 647 тисяч гривень, включаючи міжбанківські кредити та субординований борг, з яких 583 397 тисяч гривень мають строк погашення до одного року. Коефіцієнт покриття коштів клієнтів доступними ліквідними активами, що включають в себе грошові кошти та їх еквіваленти та інвестиційні цінні папери для подальшого продажу, становив 90% станом на 31 грудня 2012 року. За умов стрес тестування при найгіршому варіанті, за яким передбачалося, що Банк повинен буде погасити 20% коштів клієнтів та короткострокові зобов'язання перед материнською компанією, коефіцієнт покриття такого відтоку доступними ліквідними активами становив 69% станом на 31 грудня 2012 року. Норматив достатності капіталу Банку відповідає встановленим вимогам Національного банку України. Станом на 31 грудня 2012 року цей норматив складав 44%, що значно перевищує встановлене НБУ значення нормативу не менше 10%. Норматив достатності капіталу Банку не опуститься нижче 10% навіть за умов стрес тестування, за яким передбачалося, що резерви на знецінення кредитів збільшаться на 35%.

Криза державного боргу в Греції та пов'язані з нею економічні ризики мали негативний вплив на фінансовий стан Групи Piraeus Bank. Група, так само як і інші системні банки Греції, зазнала значних збитків у результаті впровадження Ініціативи Приватного Сектору (Private Sector Initiative) стосовно облігацій Уряду Греції в 2011 році. Це, у свою чергу, призвело до необхідності проведення процесу рекапіталізації за участю Фонду Фінансової Стабільності Греції (Hellenic Financial Stability Fund (HFSF)). Ці збитки також негативно вплинули на обліковий та регулятивний капітал Групи Piraeus Bank станом на 31 грудня 2012 року. Piraeus Bank S.A. (Афіни) вже отримав гарантії надходження від HFSF усього обсягу коштів, необхідних для забезпечення дотримання регулятивних вимог до нормативу достатності капіталу і для забезпечення можливості подальшого розвитку своєї банківської діяльності. Із необхідного загального обсягу у розмірі 7,3 мільярда Євро, Piraeus Bank S.A. (Афіни) отримав аванс у розмірі 6,2 мільярда Євро та лист-зобов'язання на ще 1,1 мільярди Євро від HFSF для його участі в програмі рекапіталізації. Незважаючи на те, що Piraeus Bank S.A. (Афіни) вже отримав гарантії щодо надходження коштів від HFSF, Позачергові Загальні Збори Акціонерів Piraeus Bank SA, які відбулися 23 квітня 2013 року, затвердили умови збільшення капіталу, які надають можливість приватним інвесторам також взяти участь у процесі рекапіталізації і, таким чином, уникнути необхідності використання всіх коштів, по яких HFSF прийняв на себе зобов'язання. Крім того, після досягнення домовленостей з двома іноземними установами щодо їх участі у збільшенні акціонерного капіталу, Piraeus Bank SA вже забезпечив мінімальний рівень приватної участі, яка, у свою чергу, дозволяє Piraeus Bank SA залишатись приватною установою.

4 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики (продовження)

Незважаючи на невизначеність та ризики, притаманні банківській системі Греції, наступні фактори виступають на підтримку економіки та банківської системи Греції і, таким чином, повинні братись до уваги:

- Участь HFSF та Банку Греції у програмі рекапіталізації та реструктуризації банківського сектору Греції.
- Наявність додаткового капіталу на випадок, якщо це буде необхідно для подальшої капіталізації грецьких банків.
- Механізм фінансової підтримки з боку Міжнародного валютного фонду, а також Європейського Союзу.
- Здатність отримати ліквідність через Євросистему.
- Наміри влади Греції зміцнити економіку Греції.

- Посилення позиції Групи у банківському секторі та розширення можливостей доступу до фінансування через придбання вибраних активів та зобов'язань ряду грецьких банків.

Беручи до уваги вищезазначені фактори, керівництво Банку має обґрунтовані очікування, що ре капіталізація материнської компанії буде успішно завершена протягом другого кварталу 2013 року в межах графіку, який буде погоджено між Piraeus Bank S.A. (Афіни), Банком Греції та HFSF і що Piraeus Bank S.A. (Афіни) продовжить свою діяльність та розвиток у майбутньому та зможе надати фінансову підтримку Банку за необхідності.

Керівництво переконане у спроможності Банку продовжувати свою діяльність як безперервно функціонуюче підприємство у довгостроковій перспективі та у відновленні доходності його діяльності у майбутньому. Збитки, понесені протягом періоду фінансової кризи та відразу після неї, повинні вважатись одиноразовою подією, спричиненою різким економічним спадом та погіршенням кредитного портфелю, сформованого до кризи. Нові кредити, видані у 2010-2012 роках після посилення політики та процедур кредитування, свідчать про якісні фінансові результати, і Банк прогнозує стійке зростання своїх доходів з огляду на підйом і стабілізацію економіки.

Оцінка заставного майна, що перейшло у власність Банку. Заставне майно, що перейшло у власність Банку, - це об'єкти нерухомості, які включені до складу інших активів відповідно до намірів Банку відшкодувати їхню вартість внаслідок подальшого продажу. Таким чином, ці активи були спочатку визнані за справедливою вартістю у момент їх придбання, а у подальшому вони були оцінені за первісною вартістю або за чистою вартістю реалізації, залежно від того, яка з них менша. Оцінка чистої вартості реалізації ґрунтувалась на результатах роботи незалежних оцінювачів. У ході своєї роботи незалежні оцінювачі використовували метод порівняння продажів та професійні судження й оцінки для визначення аналогів будівель, що використовувались при застосуванні методу порівняння продажів. Зміни у припущеннях щодо цих факторів можуть вплинути на відображену у звітності балансову вартість заставного майна, що перейшло у власність Банку. У 2011 році оціночна чиста вартість реалізації базувалась на порівнянні продажів аналогічних об'єктів, ціна за один квадратний метр яких коливалась від 8 344 гривні до 14 415 гривень, залежно від місця розташування об'єкту. Якби ціна за квадратний метр відрізнялась на +/-5%, чиста вартість реалізації приміщень була б на 845 тисячі гривень більше або на 845 тисячі гривень менше.

Класифікація отриманих від акціонерів сум у складі капіталу. Як описано у Примітці 19, кошти у сумі 100 700 тисяч гривень, отримані від існуючих акціонерів Банку як оплата акцій нової емісії, були класифіковані у фінансовій звітності станом на 31 грудня 2010 року у складі капіталу. Далі наведені основні фактори, на підставі яких керівництво формувало професійне судження щодо класифікації цих сум як капіталу, а не зобов'язання:

- договори купівлі-продажу акцій укладені на продаж фіксованої кількості акцій Банку в обмін на фіксовану суму грошових коштів у функціональній валюті Банку;
- умовний розрахунок (повернення отриманих грошових коштів) вважається надзвичайно рідкісною, дуже нестандартною подією, вірогідність якої є дуже низькою;
- станом на 31 грудня 2010 року акції нової емісії проходили реєстрацію у відповідних органах, процес реєстрації завершився 12 січня 2011 року; та

4 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики (продовження)

- повернення внесених грошових коштів акціонеру, який бажає утриматися від збільшення капіталу, підлягає затвердженню загальними зборами акціонерів.

4 Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень

Наведені далі нові МСФЗ і тлумачення стали обов'язковими для Банку з 1 січня 2012 року:

Розкриття - Передача фінансових активів - Зміни до МСФЗ 7 (випущені в жовтні 2010 року і набрали чинності для річних періодів, що починаються з 1 липня 2011 року або після цієї дати). Ця зміна вимагає додаткового розкриття величини ризику, що виникає при передачі фінансових активів. Зміна включає вимогу розкриття за класами фінансових активів, переданих контрагенту, які залишаються на балансі компанії, наступної інформації: характер, вартість, оцінку ризиків та вигод, пов'язаних з активом. Також необхідним є розкриття, що дозволяє користувачу зрозуміти розмір пов'язаного з активом фінансового зобов'язання, а також взаємозв'язок між фінансовим активом та пов'язаним з ним фінансовим зобов'язанням. У тому випадку, якщо визнання активу було припинено, проте компанія все ще піддається певним ризикам та здатна отримати певні вигоди, пов'язані з переданим активом, потрібне додаткове розкриття для розуміння користувачем розміру такого ризику. Стандарт вимагає подання нових розкриттів у окремих примітках.

Інші переглянуті стандарти та інтерпретації. Зміни до МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ», що відносяться до високої гіперінфляції і усувають посилання на фіксовані дати для деяких обов'язкових та добровільних винятків, не мають впливу на фінансову звітність Банку. Зміна

5 Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень (продовження)

до МСБО 12 "Податки на прибуток", яка вводить спростовне припущення про те, що вартість інвестиційної власності, що відображається за справедливою вартістю, повністю відшкодовується за рахунок продажу, не має впливу на фінансову звітність Банку.

5 Нові положення бухгалтерського обліку

Були опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у звітних періодах, що починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати. Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти Частина 1: Класифікація та оцінка». МСФЗ 9, випущений в листопаді 2009 року, замінює розділи МСБО 39, що відносяться до класифікації та оцінки фінансових активів. Додаткові зміни були внесені в МСФЗ 9 у жовтні 2010 року у відношенні класифікації та оцінки фінансових зобов'язань і в грудні 2011 року у відношенні (i) зміни дати набрання чинності, що встановлена як річні періоди, що починаються 1 січня 2015 року або після цієї дати, (ii) додавання вимог про розкриття інформації при переході на цей стандарт. Основні відмінності стандарту наступні:

- Фінансові активи повинні класифікуватися за двома категоріями оцінки: оцінювані за справедливою вартістю та оцінювані за амортизованою вартістю. Вибір методу оцінки повинен бути зроблений при первісному визнанні. Класифікація залежить від бізнес-моделі управління фінансовими інструментами компанії та від характеристик договірних потоків грошових коштів по інструменту.
- Інструмент згодом оцінюється за амортизованою вартістю тільки у тому випадку, коли він є борговим інструментом, а також (i) бізнес-модель компанії орієнтована на утримання даного активу для цілей отримання контрактних грошових потоків, та одночасно (ii) контрактні грошові потоки за цим активом являють собою лише виплати основної суми і відсотків (тобто фінансовий інструмент має тільки "базові характеристики кредиту"). Всі інші боргові інструменти повинні оцінюватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток.
- Всі пайові інструменти повинні згодом оцінюватися за справедливою вартістю. Пайові інструменти, утримувані для торгівлі, оцінюватимуться за справедливою вартістю через прибуток або збиток за рік. Для решти пайових інвестицій під час первісного визнання може бути прийняте остаточне рішення про відображення нереалізованого та реалізованого прибутку або збитку від

6 Нові облікові положення (продовження)

переоцінки за справедливою вартістю у складі іншого сукупного доходу, а не у складі прибутків або збитків. Доходи і витрати від переоцінки не переносяться до складу прибутку або збитку за рік. Це рішення може прийматися індивідуально для кожного фінансового інструменту. Дивіденди мають відображатися у складі прибутків або збитків за рік, якщо вони являють собою прибутковість інвестицій.

Більшість вимог МСБО 39 стосовно класифікації та оцінки фінансових зобов'язань були перенесені до МСФЗ 9 без змін. Основною відмінністю є вимога до компанії розкривати ефект змін власного кредитного ризику фінансових зобов'язань, віднесених до категорії, що оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, у складі іншого сукупного доходу.

Прийняття МСФЗ 9 є обов'язковим з 1 січня 2015 року, дострокове застосування дозволяється. Банк вивчає наслідки прийняття цього стандарту, його вплив на Банк і терміни його застосування Банком.

МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність" (випущений в травні 2011 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати), замінює всі положення з питань контролю та консолідації, наведені в МСБО 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність» і ПКІ 12 «Консолідація – суб'єкти господарювання спеціального призначення». МСФЗ 10 вносить зміни у визначення контролю на основі застосування однакових критеріїв до всіх компаній. Визначення підкріплено докладними інструкціями щодо практичного застосування.

МСФЗ 11 «Спільна діяльність» (випущений в травні 2011 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати), замінює МСБО 31 «Частки у спільних підприємствах» і ПКІ 13 «Спільно контрольовані суб'єкти господарювання – немонетарні вклади учасників». Завдяки змінам у визначеннях кількість видів спільної діяльності скоротилася до двох: спільні операції та спільні підприємства. Для спільних підприємств скасована існуюча раніше можливість обліку за методом пропорційної консолідації. Учасники спільного підприємства зобов'язані застосовувати метод участі в капіталі.

МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання» (випущений в травні 2011 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати), застосовується до компаній, у яких є частки участі в дочірніх, асоційованих компаніях, спільній діяльності або

неконсолідованих структурованих компаніях. Стандарт заміщає вимоги до розкриття інформації, які в даний час передбачаються МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства». МСФЗ 12 вимагає розкриття інформації, яка допоможе користувачам фінансової звітності оцінити характер, ризики та фінансові наслідки, пов'язані з частками участі в дочірніх компаніях, спільній діяльності, асоційованих компаніях і неконсолідованих структурованих компаніях. Для відповідності новим вимогам компанії повинні розкривати наступне: істотні судження та припущення при визначенні контролю, спільного контролю або значного впливу на інші компанії, розгорнуті розкриття у відношенні частки, що не забезпечує контроль, в діяльності і в грошових потоках групи, узагальнену інформацію про дочірні компанії з істотними частками участі, які не забезпечують контроль і детальні розкриття інформації щодо неконсолідованих структурованих компаній.

МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» (випущений в травні 2011 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати), спрямований на покращення порівняльності та спрощення, шляхом надання переглянутого визначення справедливої вартості, та єдиного джерела визначення та розкриття справедливої вартості для використання у МСФЗ.

МСБО 27 «Неконсолідована фінансова звітність» (переглянутий в травні 2011 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати). Даний стандарт був змінений, і в даний час його завданням є встановлення вимог до обліку та розкриття інформації для інвестицій в дочірні компанії, спільні підприємства або асоційовані компанії при підготовці неконсолідованої фінансової звітності. Регулювання питань контролю та консолідованої фінансової звітності тепер здійснюється МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність».

6 Нові облікові положення (продовження)

МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства» (переглянутий в травні 2011 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати). Дана зміна МСБО 28 була розроблена в результаті виконання проекту КМСБО з питань обліку спільної діяльності. У процесі обговорення даного проекту КМСБО прийняв рішення про внесення обліку діяльності спільних підприємств за методом участі в капіталі в МСБО 28, оскільки цей метод можливо застосовувати і для спільної діяльності, і для асоційованих компаній. Інструкції з решти питань, за винятком описаного вище, залишилися без змін.

Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (випущені в червні 2011 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються з 1 липня 2012 року або після цієї дати), вносять зміни у розкриття статей, представлених у складі іншого сукупного доходу. Згідно з цими змінами компанії зобов'язані поділяти статті, представлені у складі іншого сукупного доходу, на дві категорії, виходячи з того, чи можуть ці статті бути перекласифіковані в прибутки та збитки в майбутньому. Запропоновану в МСБО 1 назву звіту тепер змінено на «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід». Банк очікує, що переглянутий стандарт змінить форму представлення фінансової звітності, але при цьому не вплине на оцінку операцій і залишків.

Переглянутий МСБО 19 «Виплати працівникам» (випущений в червні 2011 року і застосовується до періодів, які починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати) вносить значні зміни в порядок визнання та оцінки витрат по пенсійних планах зі встановленими виплатами і вихідній допомозі, а також значно змінює вимоги до розкриття інформації про всі види винагород працівникам. Цей стандарт вимагає визнання всіх змін у чистих зобов'язаннях (активах) за пенсійним планом зі встановленими виплатами в момент їх виникнення наступним чином: (i) вартість послуг і чистий процентний дохід відображаються в прибутку або збитку; а (ii) переоцінка - в іншому сукупному доході.

«Розкриття - Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань» - Зміни до МСФЗ 7 (випущені в грудні 2011 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати). Ця зміна вимагає розкриття, яке дозволить користувачам фінансової звітності компанії оцінити вплив або потенційний вплив взаємозаліку угод, включаючи права на залік.

Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань - Зміни до МСБО 32 (випущені в грудні 2011 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2014 року або після цієї дати). Зміни вводять інструкції щодо застосування МСБО 32 з метою усунення суперечностей, виявлених при застосуванні деяких критеріїв взаємозаліку. Це включає роз'яснення значення виразу «у даний час має законодавчо встановлене право на залік» і того, що деякі системи з розрахунком на валовій основі можуть вважатися еквівалентними системам з розрахунком на нетто основі.

Удосконалення Міжнародних стандартів фінансової звітності (випущені в травні 2012 року і набувають чинності з 1 січня 2013 року). Удосконалення являють собою зміни в п'яти стандартах. Переглянутий МСФЗ 1 (i) уточнює, що компанія, яка відновлює підготовку фінансової звітності за МСФЗ, може або повторно застосувати МСФЗ 1, або застосувати всі МСФЗ ретроспективно, так якщо б вона не припиняла їх застосування, та (ii) додає виключення з ретроспективного застосування МСБО 23 «Витрати на позики» для компаній, що вперше складають звітність за МСФЗ. Переглянутий МСБО 1 уточнює, що представляти примітки до фінансової звітності для обґрунтування третього бухгалтерського балансу, представленого на початок попереднього періоду необов'язково в тих випадках, коли він представляється у зв'язку з тим, що був суттєво змінений в результаті ретроспективного

застосування МСФЗ, змін в обліковій політиці або рекласифікації для цілей подання фінансової звітності, при цьому примітки необхідні в тих випадках, коли компанія на добровільній основі представляє додаткову порівняльну звітність. Переглянутий МСБО 16 роз'яснює, що сервісне обладнання, що використовується більше одного періоду, класифікується у складі основних засобів. Переглянутий МСБО 32 роз'яснює, що певні податкові наслідки розподілу коштів власникам повинні відображатися у звіті про прибутки і збитки, як це завжди вимагалось МСБО 12. Вимоги переглянутого МСБО 34 були приведені у відповідність МСФЗ 8. У МСБО 34 вказується, що розкриття оцінки загальної суми активів і зобов'язань для операційного сегмента необхідне тільки в тих випадках, коли така інформація регулярно надається особі чи органу, відповідальному за прийняття операційних рішень, а також мала місце істотна зміна в оцінках з моменту підготовки останньої річної фінансової звітності.

6 Нові облікові положення (продовження)

Зміни до МСФЗ 10, МСФЗ 11 та МСФЗ 12 з роз'ясненнями для переходу (випущені в червні 2012 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати). Ці зміни містять роз'яснення інструкцій щодо переходу на МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність». Компанії, що переходять на МСФЗ 10, повинні оцінити контроль на перший день того річного періоду, в якому був прийнятий МСФЗ 10, і, якщо рішення про виконання консолідації по МСФЗ 10 відрізняється від рішення по МСБО 27 і ПКТ 12, то дані попереднього порівняльного періоду (тобто 2012 року для компаній, фінансовий рік яких відповідає календарному, якщо вони застосовують МСФЗ 10 у 2013 році) відповідно змінюються, за винятком випадків, коли це практично неможливо. Ці зміни також надають додаткове звільнення на час періоду переходу на МСФЗ 10, МСФЗ 11 «Спільна діяльність» та МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання» шляхом обмеження вимог з надання скоригованих порівняльних даних тільки за попередній порівняльний період. Крім того, в результаті внесення змін скасовано вимогу про подання порівняльних даних в рамках розкриття інформації, що відноситься до неконсолідованих структурованих компаній для періодів, що передували застосуванню МСФЗ 12.

Зміни до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» - «Державні позики» (випущені в березні 2012 року і набирають чинності з 1 січня 2013 року). Ці зміни, що відносяться до позик, отриманих від держави за ставками, нижчими від ринкових, звільняють компанії, які вперше складають звітність за МСФЗ, від повного ретроспективного застосування МСФЗ при відображенні в обліку цих позик при переході на МСФЗ. Це надає таким компаніям аналогічне звільнення, як і компаніям, які вже складають звітність за МСФЗ.

Зміни до МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСФЗ 27 – "Інвестиційні компанії" (випущені 31 жовтня 2012 р. та набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2014 р. або після цієї дати). Ці зміни впроваджують визначення інвестиційної компанії як організації, яка (i) залучає кошти інвесторів для надання їм послуг з управління інвестиціями; (ii) гарантує своїм інвесторам, що її метою є вкладення коштів виключно для забезпечення зростання вартості капіталу або отримання інвестиційного доходу, а також (iii) вимірює та оцінює свої інвестиції за справедливою вартістю. Інвестиційна компанія буде зобов'язана обліковувати свої дочірні компанії за справедливою вартістю з віднесенням її змін на прибутки та збитки і включати до своєї консолідованої фінансової звітності лише ті дочірні підприємства, які надають послуги, що стосуються інвестиційної діяльності цієї компанії. Відповідно до переглянутого МСФЗ 12, потрібно розкривати додаткову інформацію, у тому числі суттєві судження, які застосовуються для визначення того, чи є компанія інвестиційною чи ні. Крім того, буде необхідно розкривати інформацію про фінансову та іншу підтримку, яка надається дочірній компанії, не включеній до консолідованої фінансової звітності, незалежно від того, чи була ця підтримка вже надана чи тільки є наміри її надати. Очікується, що ці зміни не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

Інші переглянуті стандарти та тлумачення: КТМФЗ 20, «Витрати на розкривні роботи при відкритій розробці на етапі видобутку» розглядає питання про те, коли і яким чином враховувати вигоди, що виникають в результаті розкривних робіт в добувній промисловості. Це тлумачення не матиме впливу на фінансову звітність Банку.

Окрім випадків, описаних вище, не очікується, що нові стандарти та тлумачення істотно впливатимуть на фінансову звітність Банку.

7 Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви

<i>У тисячах українських гривень</i>	2012 рік	2011 рік
Грошові кошти у касі	63 113	55 652
Залишки на рахунку в НБУ (крім обов'язкового резерву)	146 439	120 950
Обов'язковий резерв в НБУ	9 430	20 338
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в інших банках		
- Україна	871	1 266
- інші країни	748 412	695 898
Всього грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів	968 265	894 104

Банк зобов'язаний утримувати суму обов'язкового резерву, який розраховується як відсоток від певних зобов'язань Банку за попередній період резервування. Станом на 31 грудня 2012 року залишок обов'язкового резерву розраховується як проста середня протягом місяця (на 31 грудня 2011 року – протягом місяця) і повинен утримуватися на рівні від 0 до 10 процентів (на 31 грудня 2011 року – від 0 до 8 процентів) від певних зобов'язань Банку. Відповідно, сума цього залишку може змінюватися з дня на день. Залишок обов'язкового резерву Банку за грудень 2012 року становив 39 226 тисяч гривень (за грудень 2011 року – 51 338 тисяч гривень). Для покриття обов'язкових резервів Банк може зараховувати ОВДП, випущені для фінансування заходів в Україні з підготовки до ЄВРО 2012 (облігації ЄВРО 2012), у розмірі 50% їх номінальної вартості, ОВДП, номіновані в іноземній валюті (долар США) у розмірі 10% їх номінальної вартості в гривневому еквіваленті, розрахованому, виходячи з офіційного курсу гривні до іноземної валюти (долар США), установленого Національним банком України на дату перерахування коштів на окремий рахунок та/або депозит, розміщений на окремому рахунку в НБУ (31 грудня 2011 року – ОВДП, випущені для фінансування заходів в Україні з підготовки до ЄВРО 2012 (облігації ЄВРО 2012) у сумі 50% від їх номінальної вартості та/або депозит, розміщений на окремому рахунку в НБУ). Для покриття обов'язкових резервів станом на 31 грудня 2012 року Банк зарахував облігації ЄВРО 2012 та облігації, номіновані в іноземній валюті (долар США) у сумі 97 958 тисяч гривень (Примітка 9) та депозит, розміщений на окремому рахунку в НБУ, загальною сумою 9 430 тисяч гривень (у 2011 році – облігації ЄВРО 2012) за номінальною вартістю у сумі 31 000 тисяч гривень та депозит, розміщений на окремому рахунку в НБУ, у сумі 20 338 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2012 року, відповідно до положень НБУ, Банк повинен був утримувати на рахунках у НБУ залишок, що становив не менше, ніж 50% (на 31 грудня 2011 року – 95%) від обов'язкового резерву за попередній місяць. До Банку не будуть застосовані санкції, якщо він не виконає ці вимоги менше, ніж 10 разів за 3-місячний строк. Станом на 31 грудня 2012 року Банк також був зобов'язаний утримувати на окремому рахунку в НБУ суму, що становить не менше 50% від обов'язкового резерву за попередній місяць (на 31 грудня 2011 року – не менше 70% від обов'язкового резерву за попередній місяць), в межах загальної суми обов'язкових резервів. На цю суму НБУ нараховує проценти за ставкою 2,250% (30% від офіційної облікової процентної ставки НБУ) за умови, що Банк дотримується вимог до обов'язкових резервів (на 31 грудня 2011 року – 2,325%, які нараховувалися як 30% від офіційної облікової процентної ставки НБУ).

Крім того, починаючи з 2009 року, українські банки зобов'язані підтримувати на окремому рахунку в НБУ суму інших обов'язкових резервів:

- визначених відповідно до нормативних вимог НБУ резервів на знецінення, сформованих щодо кредитів, виданих в іноземній валюті позичальникам, які не отримують доходи в іноземній валюті;
- депозитів та кредитів в іноземній валюті, залучених від нерезидентів строком менш ніж 183 календарних дні.

Оскільки відповідні ліквідні активи не можна використовувати для фінансування повсякденної діяльності Банку, для цілей складання звіту про рух грошових коштів суму обов'язкового резерву на окремому рахунку в НБУ було виключено з грошових коштів та їх еквівалентів. Станом на 31 грудня 2012 року грошові кошти та їх еквіваленти для цілей складання звіту про рух грошових коштів становили 958 835 тисяч гривень (на 31 грудня 2011 року – 873 766 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2012 року залишки коштів, розміщені на рахунках материнської компанії Банку Piraeus Bank S.A. (Афіни) та компаній під спільним контролем, становили 4 863 тисяч гривень (на 31 грудня 2011 року – 666 408 тисяч гривень) або 1 % (на 31 грудня 2011 року – 96%) від загальної суми кореспондентських рахунків та депозитів «овернайт» в інших банках.

7 Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви (продовження)

Нижче показано кредитну якість грошових коштів та їх еквівалентів, визначену на підставі найнижчого рейтингу, присвоєного контрагентам міжнародними рейтинговими агентствами Fitch IBCA, Moody's та Standard and Poor's, станом на 31 грудня 2012 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Залишок на рахунку в НБУ, включаючи обов'язковий резерв	Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в інших банках	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
- Національний банк України	155 869	-	155 869
- Рейтинг А	-	3 375	3 375
- Рейтинг А-	-	738 684	738 684
- Рейтинг BBB+	-	1 722	1 722
- Рейтинг В	-	49	49
- Рейтинг CCC+	-	591	591
- Рейтинг CCC	-	4 862	4 862
Всього грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів, за вирахуванням грошових коштів у касі	155 869	749 283	905 152

Нижче показано кредитну якість грошових коштів та їх еквівалентів, визначену на підставі найнижчого рейтингу, присвоєного контрагентам міжнародними рейтинговими агенціями Fitch IBCA, Moody's та Standard and Poor's, станом на 31 грудня 2011 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Залишок на рахунку в НБУ, включаючи обов'язковий резерв	Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в інших банках	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
- Національний банк України	141 288	-	141 288
- Рейтинг А+	-	1 137	1 137
- Рейтинг А	-	17 645	17 645
- Рейтинг А-	-	2 836	2 836
- Рейтинг BBB+	-	9 087	9 087
- Рейтинг В-	-	51	51
- Рейтинг CCC+	-	666 408	666 408
Всього грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів, за вирахуванням грошових коштів у касі	141 288	697 164	838 452

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів і обов'язкових резервів за географічним принципом, валютами, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 27. Інформацію про розрахункову справедливую вартість кожного класу грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів подано у Примітці 31. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 33.

<i>У тисячах українських гривень</i>	2012 рік	2011 рік
Кредити юридичним особам	2 043 112	2 504 170
Кредити фізичним особам – приватним підприємцям	388 092	414 409
Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості	155 045	182 987
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	102 092	122 813
Мінус: резерв на знецінення кредитів	(1 071 287)	(1 085 169)
Всього кредитів та авансів клієнтам	1 617 054	2 139 210

На 31 грудня 2012 року сукупна сума кредитів, виданих 10 найбільшим позичальникам Банку, складала 1 177 527 тисячі гривень (на 31 грудня 2011 року – 988 744 тисяча гривень), або 44 % від загальної суми кредитного портфелю (на 31 грудня 2011 року – 31%).

Протягом 2012 року Банк продав пов'язаним сторонам майбутні грошові надходження від портфелю кредитів на загальну суму до вирахування резерву на знецінення 361 886 тисяч гривень та балансовою вартістю 229 089 тисяч гривень. В результаті цих операцій Банк визнав чистий прибуток в сумі 35 738 тисяч гривень (Примітка 24).

Протягом 2012 року в сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам – приватним підприємцям	Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості	Кредити фізичним особам – споживчі кредити	Всього
Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2012 р.	669 276	267 422	87 881	60 590	1 085 169
Резерв/(сторно резерву) на знецінення кредитів протягом року	190 745	9 359	(11 426)	(8 506)	180 172
Кредити та аванси клієнтам продані протягом року	(123 825)		(8 972)		(132 797)
Кредити та аванси клієнтам, списані протягом року як безнадійні	(61 351)	-	-	-	(61 351)
Курсові різниці	92	6	(2)	(2)	94
Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2012 р.	674 937	276 787	67 481	52 082	1 071 287

Протягом 2011 року в сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам – приватним підприємцям	Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості	Кредити фізичним особам – споживчі кредити	Всього
Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2011 р.	531 188	269 324	33 099	58 156	891 767
Резерв на знецінення кредитів протягом року	149 722	(1 843)	54 854	2 401	205 134
Кредити та аванси клієнтам, списані протягом року як безнадійні	(11 186)	-	(104)	-	(11 290)
Курсові різниці	(448)	(59)	32	33	(442)
Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2011 р.	669 276	267 422	87 881	60 590	1 085 169

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Концентрація клієнтського кредитного портфелю за галузями економіки є такою:

У тисячах українських гривень	2012 рік		2011 рік	
	Сума	%	Сума	%
Будівництво та управління нерухомістю	867 998	32	951 573	30
Торгівля	673 013	25	722 305	23
Виробництво	411 733	15	702 182	22
Фізичні особи	257 137	10	305 800	9
Сільське господарство	226 619	8	140 434	4
Транспортна галузь	75 579	3	67 949	2
Послуги	48 691	2	190 890	6
Інше	127 571	5	143 246	4
Всього кредитів та авансів клієнтам (до знецінення)	2 688 341	100	3 224 379	100

Нижче подано інформацію про забезпечення станом на 31 грудня 2012 року:

У тисячах українських гривень	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам – приватним підприємцям	Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості	Кредити фізичним особам – споживчі кредити	Всього
Незабезпечені кредити	665 775	267 389	70 409	45 999	1 049 572
Кредити, забезпечені:					
- об'єктами житлової нерухомості	182 411	29 157	74 559	38 775	324 902
- іншими об'єктами нерухомості та незавершеним будівництвом	916 944	78 175	9 980	6 735	1 011 834
- машинами та обладнанням	50 561	708	-	100	51 369
- товарно-матеріальними запасами	107 657	1 127	-	348	109 132
- приватними автомобілями	6 721	10 233	97	6 888	23 939
- грошовими депозитами	5 850	-	-	1 168	7 018
- іншими активами	107 193	1 303	-	2 079	110 575
Всього кредитів та авансів клієнтам	2 043 112	388 092	155 045	102 092	2 688 341

Нижче подано інформацію про забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2011 року:

У тисячах українських гривень	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам – приватним підприємцям	Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості	Кредити фізичним особам – споживчі кредити	Всього
Незабезпечені кредити	503 393	205 220	49 350	26 900	784 863
Кредити, забезпечені:					
- об'єктами житлової нерухомості	233 492	52 726	108 408	56 594	451 220
- іншими об'єктами нерухомості та незавершеним будівництвом	1 583 532	146 509	25 229	22 764	1 778 034
- машинами та обладнанням	60 516	3 495	-	100	64 111
- товарно-матеріальними	61 246	586	-	45	61 877

<i>У тисячах українських гривень</i>	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам – приватним підприємцям	Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості	Кредити фізичним особам – споживчі кредити	Всього
запасами					
- приватними автомобілями	5 448	3 403	-	10 227	19 078
- грошовими депозитами	6 814	150	-	4 431	11 395
- іншими активами	49 729	2 320	-	1 752	53 801
Всього кредитів та авансів клієнтам	2 504 170	414 409	182 987	122 813	3 224 379

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Інші активи включають переважно дебіторську заборгованість за торговими контрактами. До складу незабезпечених кредитів та авансів клієнтам входять переважно кредити, забезпечені корпоративними або особистими гарантіями. Статті в таблиці вище показані за балансовою вартістю кредитів або прийнятого забезпечення, залежно від того, яка з них менша; залишок суми віднесено на незабезпечені кредити. Балансова вартість кредитів була розподілена на підставі ліквідності активів, прийнятих у якості забезпечення.

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2012 року:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам – приватним підприємцям	Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості	Кредити фізичним особам – споживчі кредити	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>					
<i>Не прострочені та не знецінені</i>					
Якісні кредити	276 601	14 056	49 671	18 660	358 988
Стандартні кредити	299 906	17 792	23 886	8 270	349 854
Субстандартні кредити	88 401	-	671	31	89 103
Сумнівні/безнадійні кредити	3 328	3	105	1 870	5 306
Всього не прострочених та не знецінених	668 236	31 851	74 333	28 831	803 251
<i>Прострочені, але не знецінені</i>					
- прострочені менше ніж 90 днів	18 035	152	2 580	2 854	23 621
- прострочені від 91 до 180 днів	-	262	-	411	673
- прострочені від 181 до 360 днів	258	-	184	550	992
Всього прострочених, але не знецінених	18 293	414	2 764	3 815	25 286
<i>Індивідуально знецінені кредити (сума до вирахування резерву)</i>					
- прострочені менше ніж 90 днів	499 275	-	-	-	499 275
- прострочені від 91 до 180 днів	83 039	1 248	-	1 105	85 392
- прострочені від 181 до 360 днів	96 297	3 401	3 021	4 669	107 388
- прострочені більше 360 днів	677 972	351 178	74 927	63 672	1 167 749
Всього знецінених кредитів (загальна сума)	1 356 583	355 827	77 948	69 446	1 859 804
Валова балансова вартість кредитів	2 043 112	388 092	155 045	102 092	2 688 341
Мінус: резерви на знецінення	(674 937)	(276 787)	(67 481)	(52 082)	(1 071 287)
Всього кредитів та авансів клієнтам	1 368 175	111 305	87 564	50 010	1 617 054

Банк класифікує не прострочені та не знецінені кредити та аванси клієнтам за кредитною якістю відповідно до класифікації, встановленої нормативними вимогами НБУ. Згідно з нормативними документами НБУ, кредити поділяються за наступними категоріями з точки зору кредитного ризику:

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

- **Якісні кредити.** До цієї категорії відносяться кредити із незначним кредитним ризиком, про що свідчать міцний фінансовий стан позичальника та якісне обслуговування кредиту.
- **Стандартні кредити.** До цієї категорії відносяться кредити із незначним кредитним ризиком, який, однак, може зрости внаслідок несприятливих умов; ці кредити видаються позичальникам, які мають стабільний фінансовий стан і успішну історію погашення кредитів, або позичальникам, які мають міцний фінансовий стан і поточні платежі за кредитами яких були простроченими не більше 90 днів.
- **Субстандартні кредити.** До цієї категорії відносяться кредити із значним кредитним ризиком, про що свідчать слабкий фінансовий стан позичальника та якісне обслуговування кредиту або стабільний фінансовий стан позичальника та неякісне обслуговування кредиту.
- **Сумнівні/безнадійні кредити.** До цієї категорії відносяться кредити з найвищим ризиком, який характеризується слабким фінансовим станом позичальника та незадовільним обслуговуванням кредиту. До категорії «Сумнівні/безнадійні кредити» у цій фінансовій звітності за МСФЗ включені кредити позичальникам зі слабким фінансовим станом та обслуговуванням кредитів, які відповідають критеріям класифікації не прострочених та не знецінених кредитів.

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2011 року:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам – приватним підприємцям	Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості	Кредити фізичним особам – споживчі кредити	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>					
<i>Не прострочені та не знецінені</i>					
Якісні кредити	-	14 407	75 682	40 997	131 086
Стандартні кредити	539 957	6 965	7 461	6 514	560 897
Субстандартні кредити	323 404	22 002	7 009	2 033	354 448
Сумнівні/безнадійні кредити	282 178	4 680	1 603	655	289 116
Всього не прострочених та не знецінених	1 145 539	48 054	91 755	50 199	1 335 547
<i>Прострочені, але не знецінені</i>					
- прострочені менше ніж 90 днів	356 035	4 351	3 705	1 940	366 031
- прострочені від 181 до 360 днів	80 933	-	-	-	80 933
Всього прострочених, але не знецінених	436 968	4 351	3 705	1 940	446 964
<i>Індивідуально знецінені кредити (сума до вирахування резерву)</i>					
- прострочені менше ніж 90 днів	-	-	-	3 821	3 821
- прострочені від 91 до 180 днів	1 915	-	3 067	899	5 881
- прострочені від 181 до 360 днів	281	17 946	810	3 320	22 357
- прострочені більше 360 днів	919 467	344 058	83 650	62 634	1 409 809
Всього знецінених кредитів (загальна сума)	921 663	362 004	87 527	70 674	1 441 868
Валова балансова вартість	2 504 170	414 409	182 987	122 813	3 224 379

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам – приватним підприємцям	Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості	Кредити фізичним особам – споживчі кредити	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>					
кредитів					
Мінус: резерви на знецінення	(669 276)	(267 422)	(87 881)	(60 590)	(1 085 169)
Всього кредитів та авансів клієнтам	1 834 894	146 987	95 106	62 223	2 139 210

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Банк застосовує методологію портфельного резервування відповідно до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та створив резерви на покриття збитків від знецінення кредитів, які були понесені, але які ще не були конкретно зіставлені з будь-яким окремим кредитом у кредитному портфелі до кінця звітного періоду. Політика Банку передбачає віднесення кожного кредиту до категорії не прострочених та не знецінених, поки не буде отримане об'єктивне свідчення того, що кредит є знеціненим. В результаті застосування цієї облікової політики та методики визначення знецінення кредитного портфелю сума резервів на знецінення може перевищувати загальну суму окремо знецінених кредитів.

Основні фактори, які враховує Банк при визначенні того, чи є кредит знеціненим, – це його прострочений статус та можливість реалізації застави, за її наявності. На підставі цього Банком наведений вище аналіз за строками прострочки за кредитами, які окремо були визначені як знецінені.

Прострочені, але не знецінені кредити – це передусім забезпечені заставою кредити, справедлива вартість забезпечення яких покриває прострочені проценти та виплати основної суми. Суми, обліковані як прострочені, але не знецінені, являють собою весь залишок за такими кредитами, а не лише прострочені суми окремих платежів.

Фінансовий вплив забезпечення представлений шляхом окремого розкриття вартості забезпечення для (i) активів, застава та інші інструменти підвищення кредитної якості яких дорівнюють балансовій вартості активу чи перевищують її («активи з надлишковим забезпеченням»), та (ii) активів, застава та інші інструменти підвищення кредитної якості яких менше балансової вартості активу («активи з недостатнім забезпеченням»). Нижче показаний вплив забезпечення станом на 31 грудня 2012 року:

	Активи з надлишковим забезпеченням		Активи з недостатнім забезпеченням	
	Балансова вартість активів	Справедлива вартість забезпечення	Балансова вартість активів	Справедлива вартість забезпечення
<i>У тисячах українських гривень</i>				
Кредити юридичним особам	886 483	1 855 048	481 692	355 097
Кредити фізичним особам – приватним підприємцям	29 128	56 727	82 177	73 261
Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості	69 651	117 610	17 913	12 036
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	38 445	94 988	11 565	8 360

Нижче показаний вплив забезпечення станом на 31 грудня 2011 року:

	Активи з надлишковим забезпеченням		Активи з недостатнім забезпеченням	
	Балансова вартість активів	Справедлива вартість забезпечення	Балансова вартість активів	Справедлива вартість забезпечення
<i>У тисячах українських гривень</i>				
Кредити юридичним особам	1 443 114	2 621 092	391 780	279 419
Кредити фізичним особам – приватним підприємцям	113 541	202 941	33 446	28 129
Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості	79 030	148 603	16 076	11 565
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	58 314	135 168	3 909	2 079

Справедлива вартість забезпечення – це сума, на яку можна обміняти актив під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними непов'язаними сторонами, що діють на добровільних засадах. Ця вартість не враховує можливих витрат, що пов'язані із примусовим поверненням заборгованості шляхом звернення стягнення на предмет застави. Чиста вартість забезпечення після вирахування судових витрат, витрат на реалізацію та інших витрат від примусового повернення заборгованості шляхом звернення стягнення на заставне майно може відрізнятися від його справедливої вартості.

Справедлива вартість нерухомості була визначена керівництвом на основі ринкових цін на аналогічні об'єкти, відкоригованих, у відповідних випадках, на відмінності у розташуванні, якості та

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

інші відповідні характеристики. Справедлива вартість інших активів була визначена керівництвом Банку на підставі стану активів, прийнятих у вигляді забезпечення.

Протягом 2012 року Банком було укладено угоди відступлення права вимоги частини іпотечних кредитів на придбання житлової нерухомості Державній іпотечній установі (надалі - ДІУ), за якими Банком було відступлено права на майбутні грошові потоки. Банк надавав ДІУ послуги з подальшого прийому платежів за цими кредитами за встановлену винагороду. В зв'язку з тим, що ДІУ має право зворотнього відступлення права вимоги за такими угодами в разі погіршення умов їх виконання позичальниками, Банк не припиняв їх визнання і продовжував обліковувати у складі кредитів та авансів клієнтам. Станом на 31 грудня 2012 року вартість таких кредитів становила 1 663 тисячі гривень, а сума пов'язаних з ними коштів, отриманих від інших фінансових організацій, становила 1 688 тисяч гривень.

Інформацію про розрахункову справедливую вартість кожного класу кредитів та авансів клієнтам подано у Примітці 31. Аналіз кредитів та авансів клієнтам за процентними ставками поданий у Примітці 27. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 33.

9 Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу

<i>У тисячах українських гривень</i>	2012 рік	2011 рік
Державні облігації України	173 735	186 701
Всього боргових цінних паперів	173 735	186 701
Акції компаній	1 506	1 506
Мінус резерв на знецінення	(1 481)	(1 481)
Всього інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	173 760	186 726

Керівництво не змогло достовірно розрахувати справедливую вартість наявних у Банка інвестицій для подальшого продажу в акції ВАТ «Автотранспортник 13066», ВАТ «Київська міжнародна фондова біржа», ВАТ «Всеукраїнський депозитарій цінних паперів» та інших емітентів. Ці інвестиції показані за первісною вартістю у сумі 1 506 тисяч гривень (у 2011 році – 1 506 тисяч гривень) за вирахуванням знецінення у сумі 1 481 тисяча гривень (у 2011 році – 1 481 тисяча гривень). Акції цих об'єктів інвестицій не мають ринкових котирувань, інформація про останні угоди їх купівлі-продажу у відкритому доступі відсутня.

Нижче поданий аналіз кредитної якості боргових цінних паперів станом на 31 грудня 2012 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Державні облігації України	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені - рейтинг uaA+</i>	173 735	173 735
Всього не прострочених та не знецінених	173 735	173 735
Всього боргових цінних паперів для подальшого продажу	173 735	173 735

9 Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу (продовження)

Нижче поданий аналіз кредитної якості боргових цінних паперів станом на 31 грудня 2011 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Державні облігації України	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені - рейтинг від uaAA- до uaAA+</i>	186 701	186 701
Всього не прострочених та не знецінених	186 701	186 701
Всього боргових цінних паперів для подальшого продажу	186 701	186 701

Аналіз не прострочених та не знецінених активів базується на кредитних рейтингах, присвоєних контрагентам українською рейтинговою компанією «Кредит-Рейтинг». Основний фактор, який враховує Банк при визначенні того, чи є борговий цінний папір знеціненим, – це його прострочений статус.

Боргові цінні папери є незабезпеченими.

Станом на 31 грудня 2012 року до складу інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу включені державні облігації України за номінальною вартістю у сумі 97 958 тисяч гривень (у 2011 році – 62 000 тисяч гривень), справедлива вартість яких становить 101 390 тисячі гривень (у 2011 році – 66 352 тисяча гривень). Ці цінні папери використовуються Банком для покриття обов'язкових резервів. Див. Примітку 7.

Аналіз інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу за географічним принципом, валютами, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 27.

10 Інвестиційна нерухомість

<i>У тисячах українських гривень</i>		2012 рік	2011 рік
Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю на 1 січня		35 784	23 669
Переведення з категорії інших активів		19 211	10 788
Переведення з категорії приміщень, що зайняті власником	11	527	-
Переведення з категорії незавершеного будівництва	11	-	3 202
Збитки від зміни справедливої вартості		(9 735)	(1 875)
Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю на 31 грудня		45 787	35 784

Інвестиційну нерухомість щороку оцінюють 31 грудня за справедливою вартістю незалежні оцінювачі, які мають відповідну професійну кваліфікацію та актуальний досвід оцінки аналогічного нерухомого майна в Україні. Основою оцінки станом на 31 грудня 2012 року та 31 грудня 2011 року є метод порівняння продажів.

11 Приміщення, обладнання та нематеріальні активи

	При м.	Примі- щення	Вдоско- наленн я орендо- ваного майна	Транс- портні засоби	Офісне та комп'ю- -терне облад- нання	Незавер- шене будів- ництво	Всього примі- щень та облад- нання	Немате- ріальні активи	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>									
Первісна вартість або вартість оцінки на 31 грудня 2010 р.		86 913	46 809 (14 488)	5 283 (3 181)	63 514 (24 411)	42 371	244 890 (42 080)	10 567 (3 329)	255 457 (45 409)
Накопичена амортизація		-	-	-	-	-	-	-	-
Залишкова вартість на 31 грудня 2010 р.		86 913	32 321	2 102	39 103	42 371	202 810	7 238	210 048
Надходження		-	1 578	-	5 973	17 270	24 821	6 475	31 296
Переведення до іншої категорії		5 850	7 378	-	-	(13 228)	-	-	-
Переведення до інвестиційної нерухомості	10	-	-	-	-	(3 202)	(3 202)	-	(3 202)
Вибуття		(9 787)	(390)	-	(328)	(1 449)	954	(1)	955
Амортизаційні відрахування	23	(2 252)	(6 732)	(769)	(15 015)	-	(24 768)	(2 318)	(27 086)
Сума переоцінки, віднесена на капітал		(1 208)	-	-	-	-	(1 208)	-	(1 208)
Сума переоцінки, віднесена на прибуток чи збиток	23	(1 866)	-	-	-	-	(1 866)	-	(1 866)
Первісна вартість або вартість оцінки на 31 грудня 2011 р.		77 650	54 365 (20 211)	5 283 (3 950)	68 563 (38 830)	41 763	247 624 (62 991)	17 029 (5 635)	264 653 (68 626)
Накопичена амортизація		-	-	-	-	-	-	-	-
Залишкова вартість на 31 грудня 2011 р.		77 650	34 155	1 333	29 733	41 762	184 633	11 394	196 027
Надходження		670	60	3 541	4 924	2 875	12 070	5 940	18 010
Переведення до іншої категорії		-	105	-	-	(105)	-	-	-
Переведення до інвестиційної нерухомості	10	(527)	-	-	-	-	(527)	-	(527)
Переведення до групи активів, утримуваних для продажу	14	(9 751)	-	-	-	-	(9 751)	-	(9 751)
Вибуття		(5 578)	(3 207)	(156)	(22)	-	(8 963)	-	(8 963)
Амортизаційні відрахування	24	(1 895)	(11 056)	(862)	(11 576)	-	(25 389)	(3 688)	(29 077)
Сума переоцінки, віднесена на капітал		(5 494)	-	-	-	(3 997)	(9 491)	-	(9 491)
Сума переоцінки, віднесена на прибуток чи збиток	24	(413)	-	-	-	-	(413)	-	(413)
Первісна вартість або		54 662	46 824	6 671	73 426	40 535	222 118	22 969	245 087

вартість оцінки на
31 грудня 2012 р.
Накопичена амортизація

-	(26 767)	(2 815)	(50 367)	-	(79 949)	(9 323)	(89 272)
---	-------------	---------	-------------	---	-------------	---------	-------------

**Залишкова вартість на
31 грудня 2012 р.**

54 662	20 057	3 856	23 059	40 535	142 169	13 646	155 815
---------------	---------------	--------------	---------------	---------------	----------------	---------------	----------------

Незавершене будівництво – це переважно будівництво та переобладнання приміщень для відділень Банку. Після завершення активи переводяться до складу приміщень та вдосконалень орендованого майна.

11 Приміщення, обладнання та нематеріальні активи (продовження)

Ринкова вартість приміщень та незавершеного будівництва була переоцінена станом на 31 грудня 2012 року. Оцінку провели незалежні оцінювачі, які мають визнану відповідну професійну кваліфікацію та актуальний досвід оцінки активів аналогічної категорії зі схожим географічним розташуванням. Основою оцінки стала ринкова вартість.

У показану вище балансову вартість включені 16 333 тисячі гривень (у 2011 році – 26 322 тисячі гривень), що являють собою суму переоцінки приміщень та незавершеного будівництва Банку. На 31 грудня 2012 року балансова вартість приміщень та незавершеного будівництва складала б 88 471 тисячу гривень (у 2011 році – 108 140 тисяч гривень), якби активи обліковувались за первісною вартістю за мінусом амортизації.

У 2012 році приміщення за балансовою вартістю 2 741 тисячі гривень були продані компанії під спільним контролем за 2 738 тисяч гривень (у 2011 році – приміщення та незавершене будівництво були продані компанії під спільним контролем за балансовою вартістю 9 350 тисяч гривень за 9 947 тисяч гривень). У результаті цієї операції Банк облікував збиток від продажу у сумі 3 тисячі гривень, визнаний у складі інших операційних витрат (у 2011 році – прибуток від продажу у сумі 597 тисяч гривень). Див. Примітку 33.

12 Інші фінансові активи

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	2012 рік	2011 рік
Суми у розрахунках		9 604	8 798
Дебіторська заборгованість за кредитними та дебетовими картками		1 210	942
Похідні фінансові активи	30	642	4 918
Нараховані доходи до отримання		397	416
Інше		-	2
Мінус: резерв на знецінення		(8 075)	(8 167)
Всього інших фінансових активів		3 778	6 909

Станом на 31 грудня 2012 року та 31 грудня 2011 року суми у розрахунках включають 7 734 тисячі гривень, які були виплачені Банком відповідно до рішення суду, яке було оскаржене Банком. Проте ймовірність відшкодування цієї суми оцінюється як низька, отже, вона є повністю знеціненою.

Нижче поданий аналіз інших фінансових активів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2012 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Суми у розрахунках	Дебіторська заборгованість за кредитними та дебетовими картками	Похідні фінансові активи	Нараховані доходи до отримання	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>					
- Активи отримані або розрахунок за якими здійснений після закінчення звітного періоду	1 835	1 210	642	91	3 778
Всього не прострочених та не знецінених	1 835	1 210	642	91	3 778
<i>Інші фінансові активи, визначені як індивідуально знецінені (загальна сума)</i>					
- прострочені від 90 до 180 днів	35	-	-	18	53
- прострочені від 180 до 360 днів	-	-	-	89	89
- прострочені більш ніж 360 днів	7 734	-	-	199	7 933
Всього окремо знецінених інших фінансових активів (загальна сума)	7 769	-	-	306	8 075

	Суми у розрахунках	Дебіторська заборгованість за кредитними та дебетовими картками	Похідні фінансові активи	Нарахован і доходи до отримання	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>					
Мінус резерв на знецінення	(7 769)	-	-	(306)	(8 075)
Всього інших фінансових активів	1 835	1 210	642	91	3 778

12 Інші фінансові активи (продовження)

Нижче поданий аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 грудня 2011 року:

	Суми у розрахунках	Дебіторська заборгова- ність за кредитними та дебетовими картками	Похідні фінансо- ві активи	Нарахован і доходи до отримання	Інше	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>						
<i>Не прострочені та не знецінені</i>						
- Активи отримані або розрахунок за якими здійснений після закінчення звітного періоду	634	942	4 918	413	2	6 909
Всього не прострочених та не знецінених	634	942	4 918	413	2	6 909
<i>Інші фінансові активи, визначені як індивідуально знецінені (загальна сума)</i>						
- прострочені менше ніж 30 днів	-	-	-	3	-	3
- прострочені від 30 до 90 днів	430	-	-	-	-	430
- прострочені від 180 до 360 днів	7 734	-	-	-	-	7 734
Всього окремо знецінених інших фінансових активів (загальна сума)	8 164	-	-	3	-	8 167
Мінус резерв на знецінення	(8 164)	-	-	(3)	-	(8 167)
Всього інших фінансових активів	634	942	4 918	413	2	6 909

Основний фактор, який враховує Банк при визначенні того, чи є дебіторська заборгованість знеціненою, – це її прострочений статус. На підставі цього Банком наведений вище аналіз за строками прострочки за дебіторською заборгованістю, яка окремо була визначена як знецінена.

Аналіз інших фінансових активів за географічним принципом, валютами, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 27. Інформацію про справедливую вартість кожного класу інших фінансових активів подано у Примітці 31.

13 Інші активи

<i>У тисячах українських гривень</i>			2012 рік	2011 рік
Передоплата за послуги			5 938	4 991
Інше			1 043	400
Передоплата за незавершене будівництво			147	770
Заставне майно, що перейшло у власність Банку			-	16 897
Мінус: резерв на знецінення			(154)	-
Всього інших активів			6 974	23 058

Заставне майно, що перейшло у власність Банку, являє собою об'єкти нерухомості, отримані Банком у розрахунок за простроченими кредитами. Банк планує реалізувати ці активи у найближчому майбутньому. Ці активи не відповідають визначенню необоротних активів, що утримуються для продажу, та класифіковані як запаси відповідно до МСБО 2 «Запаси». Ці активи були спочатку визнані за справедливою вартістю у момент їх придбання, а у

подальшому вони були оцінені за первісною вартістю або за чистою вартістю реалізації, залежно від того, яка з них менша. Оцінка чистої вартості реалізації ґрунтувалась на результатах роботи незалежних оцінювачів. Основою оцінки був метод порівняння продажів.

Протягом 2012 року Банк прийняв рішення про переведення заставного майна, що перейшло у власність Банку до категорії інвестиційної нерухомості. Див. Примітку 10. У 2011 році заставне майно, що перейшло у власність Банку, чиста вартість реалізації якого становила 1 562 тисячі гривень, було продане компанії під спільним контролем за 1 835 тисяч гривень. У результаті цієї операції Банк облікував прибуток від продажу у сумі 273 тисячі гривень, визнаний у складі іншого операційного доходу (див. Примітку 33).

14 Необоротні активи, утримувані для продажу

У таблиці нижче представлені основні категорії довгострокових активів, утримуваних для продажу:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2012 рік	2011 рік
Приміщення	9 751	-
Всього необоротних активів, утримуваних для продажу	9 751	-

В серпні 2012 року керівництво затвердило план продажу приміщення, що не використовується, третій стороні. Протягом 2012 року Банк проводив активні маркетингові заходи по реалізації цього активу і розраховує завершити продаж протягом 2013 року.

15 Заборгованість перед іншими банками

<i>У тисячах українських гривень</i>	2012 рік	2011 рік
Фінансування, отримане від материнської компанії	942 147	1 236 246
Короткострокові розміщення коштів інших банків	15 993	-
Всього заборгованості перед іншими банками	958 140	1 236 246

Протягом 2012 року прибуток від початкового визнання заборгованості перед материнською компанією за ставками, що нижче ніж ті, що пропонуються непов'язаним сторонам у сумі 51 645 тисяч гривень (у 2011 році – 8 645 тисяч гривень) за вирахуванням впливу відстроченого податку на прибуток у сумі 8 263 тисячі гривень (у 2011 році – 1 383 тисячі гривень), був облікований безпосередньо у складі капіталу як додатковий капітал.

Інформацію про справедливую вартість кожного класу заборгованості перед іншими банками подано у Примітці 31. Аналіз заборгованості перед іншими банками за процентними ставками поданий у Примітці 27. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 33.

16 Кошти клієнтів

<i>У тисячах українських гривень</i>	2012 рік	2011 рік
Юридичні особи		
- Поточні/розрахункові рахунки	127 748	216 593
- Строкові депозити	50 544	44 785
Фізичні особи		
- Поточні рахунки/рахунки до запитання	77 323	61 914
- Строкові депозити	612 491	611 152
- Ощадні депозити	156 957	205 158
Всього коштів клієнтів	1 025 063	1 139 602

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2012 рік		2011 рік	
	Сума	%	Сума	%

Фізичні особи	846 771	83	878 224	77
Комерція та торгівля	48 303	5	90 888	8
Послуги	37 191	4	31 311	3
Будівництво та нерухомість	27 665	3	48 522	4
Державні та суспільні організації	19 796	2	25 680	2
Фінансові послуги, страхування	15 656	2	12 401	1
Виробництво	9 670	1	9 805	1
Інше	20 011	2	42 771	4
Всього коштів клієнтів	1 025 063	100	1 139 602	100

16 Кошти клієнтів (продовження)

Ощадні депозити – це процентні рахунки. Клієнти можуть зараховувати кошти на ці рахунки та вилучати з них кошти у будь-який час. Проценти нараховуються щодня на залишок суми на цих рахунках.

Станом на 31 грудня 2012 року Банк мав 22 клієнти (у 2011 році – 33 клієнтів) із залишками на рахунках понад 3 000 тисяч гривень кожний. Загальна сума коштів на рахунках цих клієнтів становила 140 418 тисяч гривень (у 2011 році – 259 088 тисяч гривень), або 14% (у 2011 році – 23%) від загального обсягу коштів клієнтів.

Станом на 31 грудня 2012 року кошти клієнтів включають депозити, розміщені як забезпечення кредитів клієнтам у сумі 7 018 тисяч гривень (у 2011 році – 11 395 тисяч гривень). Див. Примітку 8.

Інформацію про справедливую вартість кожного класу коштів клієнтів подано у Примітці 31. Аналіз коштів клієнтів за процентними ставками поданий у Примітці 27. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 33.

17 Інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання складаються з таких компонентів:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2012 рік	2011 рік
Нараховані зобов'язання за послугами	4 645	380
Кошти у розрахунках	1 365	962
Заборгованість за дебетовими або кредитними картками	1 100	478
Похідні фінансові зобов'язання 30	648	-
Всього інших фінансових зобов'язань	7 758	1 820

Інформацію про справедливую вартість кожного класу інших фінансових зобов'язань подано у Примітці 31. Аналіз інших фінансових зобов'язань за географічним принципом, валютами, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 27.

18 Інші зобов'язання

Інші зобов'язання складаються з таких компонентів:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2012 рік	2011 рік
Нараховані витрати на виплати працівникам	4 849	4 926
Кошти до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	1 393	1 191
Доходи майбутніх періодів	1 007	594
Податки до сплати, крім податку на прибуток	677	383
Всього інших зобов'язань	7 926	7 094

Нараховані витрати на винагороди працівникам включають резерви невикористаних відпусток.

19 Субординований борг

<i>У тисячах українських гривень</i>	2012 рік	2011 рік
Субординований борг, отриманий від материнської компанії	418 499	410 557
Всього субординованого боргу	418 499	410 557

Субординований борг – це довгострокова угода про надання позикових коштів, яка у випадку неспроможності Банку розрахуватися за своїми зобов'язаннями буде виконуватися після погашення інших зобов'язань Банку, в тому числі депозитів та інших боргових інструментів. Згідно із Законом України «Про банки та банківську діяльність» та постановами НБУ, субординований борг не може бути вилучений з Банку протягом принаймні п'яти років від моменту його отримання.

У випадку ліквідації, погашення субординованого боргу повинно здійснюватись після виконання вимог всіх інших кредиторів.

Субординований борг був залучений від Piraeus Bank S.A. у грудні 2009 року у сумі 50 000 тисяч доларів США під процентну ставку 3-місячний LIBOR+3% річних та підлягає погашенню у грудні 2019 року. У грудні 2010 року процентну ставку було встановлено на рівні 3-місячний LIBOR+1,5% на період призупинення платежів, поки Банк продовжуватиме нести збитки. Ця зміна умов не була суттєвою, і Банк перерахував початкову ефективну процентну ставку без коригування балансової вартості субординованого боргу.

Інформацію про справедливую вартість субординованого боргу подано у Примітці 31. Аналіз субординованого боргу за географічним принципом, валютами, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 27.

<i>У тисячах українських гривень</i>	Кількість акцій, у тисячах	Номінальна вартість	Сума, скоригована на інфляцію
Акції випущені і повністю оплачені на 31 грудня 2010 р.	74 209	742 092	751 215
Нові акції випущені, повністю оплачені та зареєстровані	88 570	885 700	885 700
Акції випущені і повністю оплачені на 31 грудня 2011 р.	162 779	1 627 792	1 636 915
Акції випущені і повністю оплачені на 31 грудня 2012 р.	162 779	1 627 792	1 636 915

Номінальна зареєстрована вартість акціонерного капіталу Банку до трансформації внесків у капітал, здійснених до 1 січня 2001 року, до еквівалента купівельної спроможності української гривні станом на 31 грудня 2000 року, складає 1 627 792 тисячі гривень (у 2011 році – 1 627 792 тисячі гривень).

Загальна кількість ухвалених до випуску простих акцій складає 162 779 тисяч акцій (у 2011 році – 162 779 тисяч акцій) номінальною вартістю 10 гривень за акцію (у 2011 році – 10 гривень за акцію). Всі випущені прості акції повністю оплачені. Кожна проста акція має один голос при голосуванні.

8 вересня 2010 року акціонери Банку прийняли рішення про випуск 10 070 тисяч акцій загальною сумою 100 700 тисяч гривень. Розміщення акцій розпочалося та було завершено у листопаді 2010 року. Всі акції були повністю оплачені у листопаді 2010 року. Збори акціонерів 24 листопада 2010 року затвердили результати нової емісії акцій і вирішили внести відповідні зміни до Статуту Банку. 30 грудня 2010 року Національний банк України зареєстрував відповідні зміни до Статуту Банку. Державна реєстрація емісії була завершена 12 січня 2011 року. Станом на 31 грудня 2010 року отримані внески у незареєстрований акціонерний капітал були включені до складу капіталу. Див. Примітку 4.

22 березня 2011 року акціонери Банку прийняли рішення про випуск 78 500 тисяч акцій загальною сумою 785 000 тисяч гривень. Розміщення акцій розпочалося та було завершено у травні-червні 2011 року. Усі акції були повністю оплачені у травні-червні 2011 року. Збори акціонерів 17 червня 2011 року затвердили результати нової емісії акцій і вирішили внести відповідні зміни до Статуту Банку. 11 серпня 2011 року Національний банк України зареєстрував відповідні зміни до Статуту Банку. Державна реєстрація емісії була завершена 13 вересня 2011 року.

21 Інші сукупні доходи, визнані у складі кожного компоненту капіталу

Аналіз інших сукупних доходів за окремими статтями за кожним компонентом капіталу наведений далі:

У тисячах українських гривень	Акціо- нерний капітал	Сплачений, але не зареєст- ований акціонерний капітал	Додат- ковий капітал	Резерв переоцінки цінних паперів для подальшого продажу	Резерв переоцінки приміщень та незавер- шеного будівництв а	Накопи- чений дефіцит	Всього капіталу
2011 рік							
Інвестиції для подальшого продажу:							
- Збитки мінус прибутки, що виникли протягом року	-	-	-	(1 270)	-	-	(1 270)
- Рекласифікаційні коригування на збитки мінус прибутки, включені до складу прибутку чи збитку	-	-	-	120	-	-	120
Переоцінка приміщень	-	-	-	-	(1 208)	-	(1 208)
Податок на прибуток, визнаний безпосередньо в інших сукупних доходах	-	-	-	184	(6)	-	178
Податковий вплив зміни ставки податку на прибуток	-	-	-	-	2 349	-	2 349
Податковий вплив зміни законодавства про податок на прибуток	-	-	-	-	4 340	-	4 340
Всього інших сукупних доходів/(збитків)	-	-	-	(966)	5 475	-	4 509
2012 рік							
Інвестиції для подальшого продажу:							
- Прибутки мінус збитки, що виникли протягом року	-	-	-	823	-	-	823
- Рекласифікаційні коригування на збитки мінус прибутки, включені до складу прибутку чи збитку	-	-	-	124	-	-	124
Переоцінка приміщень та незавершеного будівництва	-	-	-		(9 491)	-	(9 491)
Податок на прибуток, визнаний безпосередньо в інших сукупних доходах	-	-	-	151	(29)	-	122

	Акціо- нерний капітал	Сплачений, але не зарєєст- ований акціонерний капітал	Додат- ковий капітал	Резерв переоцінки цінних паперів для подальшого продажу	Резерв переоцінки приміщень та незавер- шеного будівництв а	Накопи- чений дефіцит	Всього капіталу
<i>У тисячах українських гривень</i>							
Всього інших сукупних доходів/(збитків)	-	-	-	1,098	(9 520)	-	(8 422)

22 Процентні доходи та витрати

<i>У тисячах українських гривень</i>	2012 рік	2011 рік
Процентні доходи		
Кредити та аванси клієнтам	259 582	249 392
Боргові інвестиційні цінні папери в портфелі на продаж	24 694	14 724
Боргові цінні папери в портфелі до погашення	55	12 222
Заборгованість інших банків	715	998
Кореспондентські рахунки в інших банках	9 018	7 566
Кореспондентські рахунки в НБУ	199	922
Депозити «овернайт» в інших банках	985	455
Всього процентних доходів	295 248	286 279
Процентні витрати		
Строкові депозити фізичних осіб	61 539	59 606
Строкові кредити інших банків	50 530	41 625
Поточні/ощадні рахунки фізичних осіб	14 577	17 554
Поточні/розрахункові рахунки юридичних осіб	5 607	11 820
Строкові депозити юридичних осіб	4 683	10 706
Субординований борг	7 776	7 525
Депозити «овернайт» інших банків	37	77
Інше	116	47
Всього процентних витрат	144 865	148 960
Чистий процентний дохід	150 383	137 319

Інформація про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 33.

23 Доходи та витрати за виплатами та комісійними

<i>У тисячах українських гривень</i>	2012 рік	2011 рік
Доходи за виплатами та комісійними		
- Розрахунково-касове обслуговування	22 783	21 397
- Комісійні за валютними операціями	6 330	5 063
- Комісії за обслуговування кредиту, які не є частиною ефективної процентної ставки	689	171
- Гарантії надані	39	27
- Операції з цінними паперами	28	17
- Інше	287	288
Всього доходів за виплатами та комісійними	30 156	26 963
Витрати за виплатами та комісійними		
- Розрахунково-касове обслуговування	5 523	5 038
- Інше	126	402
Всього витрат за виплатами та комісійними	5 649	5 440
Чистий комісійний дохід	24 507	21 523

24 Інші операційні доходи

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	2012 рік	2011 рік
Дохід від продажу частини портфелю кредитів	8	35 738	-
Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		893	855
Штрафи та пені отримані		750	545
Дохід від вибуття основних засобів		882	60
Дохід від реалізації заставного майна, що перейшло у власність Банку		-	325
Інші		796	473
Всього інших операційних доходів		39 059	2 260

Протягом 2012 року Банк продав пов'язаним сторонам майбутні грошові надходження від портфелю кредитів на загальну суму до вирахування резерву на знецінення 361 886 тисяч гривень та балансовою вартістю 229 089 тисяч гривень. В результаті цих операцій Банк визнав чистий прибуток в сумі 35 738 тисяч гривень (Примітка 8 та 33).

Інформацію про адміністративні та інші операційні витрати по операціях з пов'язаними сторонами наведено в Примітці 33.

25 Адміністративні та інші операційні витрати

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	2012 рік	2011 рік
Витрати, пов'язані з персоналом		82 043	89 375
Витрати на оперативну оренду приміщень та обладнання		28 578	28 753
Амортизація приміщень та обладнання	11	25 389	24 768
Професійні послуги		20 475	24 665
Інші витрати на приміщення та обладнання		14 274	11 967
Поштові витрати та витрати на послуги зв'язку		6 405	7 418
Податки, крім податку на прибуток		5 590	6 744
Комунальні витрати		4 596	4 032
Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	11	3 688	2 318
Канцтовари та витратні матеріали		3 322	3 715
Реклама та маркетинг		2 988	4 237
Витрати на відрядження		1 769	2 582
Охоронні послуги		1 619	1 609
Сума переоцінки приміщень, визнана у складі прибутку чи збитку	11	413	1 866
Інше		9 254	8 496
Всього адміністративних та інших операційних витрат		210 403	222 545

До витрат на персонал включений єдиний соціальний податок у сумі 18 527 тисяч гривень (у 2011 році – 18 494 тисяч гривень). У 2011 році був введений єдиний соціальний податок відповідно до законодавства України з подальшим розподілом внесків між відповідними державними соціальними фондами. Пенсійні відрахування здійснюються до Державного пенсійного фонду за планом із встановленими внесками. Внески до Державного пенсійного фонду становлять 90,2174% від єдиного соціального податку та складають 16 675 тисяч гривень (у 2011 році - 16 685 тисяч гривень). Банк не виплачує додаткових пенсій та інших пенсійних виплат.

Інформацію про адміністративні та інші операційні витрати по операціях з пов'язаними сторонами наведено в Примітці 33.

26 Податок на прибуток

(а) Компоненти кредиту з податку на прибуток

Кредит з податку на прибуток, показаний у складі фінансового результату, складається з таких компонентів:

У тисячах українських гривень	2012 рік	2011 рік
Поточний податок	-	9
Відстрочений податок	(19 307)	(8 898)
Кредит з податку на прибуток за рік	(19 307)	(8 889)

(б) Вивірення податкових витрат та фінансового результату, помноженого на ставку оподаткування

Більша частина доходів Банку оподатковується податком на прибуток за ставкою 21% (у 2011 році: 23%). Вивірення очікуваних та фактичних податкових витрат наведено нижче.

У тисячах українських гривень	2012 рік	2011 рік
Збиток до оподаткування	(167,622)	(229 079)
Теоретична сума податкового кредиту за встановленою законом ставкою податку (у 2012 році – 21.0%; у 2011 році – 23%)	(35,201)	(53 834)
Податковий ефект статей, які не вираховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподатковуваної суми:		
- Витрати, що не включаються до валових витрат	15 232	9 771
- Податковий ефект зміни ставки податку на прибуток	662	-
- Податковий ефект зменшення ставки податку на прибуток в наступних періодах	-	(1 360)
Кредит з податку на прибуток за рік	(19 307)	(8 889)

2 грудня 2010 року Парламент України прийняв новий Податковий кодекс. Податковий кодекс вступив у силу з 1 січня 2011 року, а розділ, що стосується податку на прибуток підприємств, вступив у силу з 1 квітня 2011 року. Однією з основних змін, передбачених Податковим кодексом, є істотне зниження ставки оподаткування: 23% на період з 1 квітня 2011 року по 31 грудня 2011 року, 21% на 2012 рік, 19% на 2013 рік і 16%, починаючи з 2014 року. Показаний вище вплив змін у ставках оподаткування – це вплив застосування зменшених ставок оподаткування до відстрочених податків станом на 31 грудня 2011 року.

26 Податок на прибуток (продовження)

(в) Відстрочені податки, проаналізовані за видами тимчасових різниць

Відмінності між українськими правилами оподаткування та МСФЗ призводять до виникнення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансової звітності та їхньою податковою базою. Нижче показаний податковий вплив змін цих тимчасових різниць.

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2011 р.	Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток	Кредитовано/ (віднесено) на інші сукупні доходи	Віднесено безпо- середньо на капітал	31 грудня 2012 р.
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/ (збільшують) суму оподаткування					
Приміщення та обладнання	(2 902)	3 310	(29)	-	379
Фінансування, отримане від материнської компанії	(6 397)	5 522	-	(8 263)	(9 138)
Резерв на знецінення кредитів	(44 032)	28 342	-	-	(15 690)
Переоцінка справедливої вартості інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	(1 603)	(28)	151	-	(1 480)
Оцінка фінансових інструментів за амортизованою вартістю	303	(99)	-	-	204
Нарахування	1 669	(894)	-	-	775
Інше	1 307	10	-	-	1 317
Перенесені податкові збитки	179 497	(16 856)	-	-	162 641
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)					
	127 842	19 307	122	(8 263)	139 008
Всього відстроченого податкового активу					
	182 776	(18 330)	287	-	164 733
Всього відстроченого податкового зобов'язання					
	(54 934)	37 637	(165)	(8 263)	(25 725)
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)					
	127 842	19 307	122	(8 263)	139 008

26 Податок на прибуток (продовження)

	31 грудня 2010 р.	Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток	Кредитовано/ (віднесено) на інші сукупні доходи	Кредитовано безпосе- редньо на капітал	31 грудня 2011 р.
<i>У тисячах українських гривень</i>					
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/ (збільшують) суму оподаткування					
Приміщення та обладнання	(8 057)	(1 528)	6 683	-	(2 902)
Фінансування, отримане від материнської компанії	(9 092)	4 078	-	(1 383)	(6 397)
Резерв на знецінення кредитів	61 472	(105 504)	-	-	(44 032)
Переоцінка справедливої вартості інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	(1 176)	(611)	184	-	(1 603)
Оцінка фінансових інструментів за амортизованою вартістю	(23 580)	23 883	-	-	303
Нарахування	1 540	129	-	-	1 669
Інше	1 297	10	-	-	1 307
Перенесені податкові збитки	91 056	88 441	-	-	179 497
Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	113 460	8 898	6 867	(1 383)	127 842
Всього відстроченого податкового активу	155 365	27 411	-	-	182 776
Всього відстроченого податкового зобов'язання	(41 905)	(18 513)	6 867	(1 383)	(54 934)
Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	113 460	8 898	6 867	(1 383)	127 842

26 Податок на прибуток (продовження)

(г) Ефект поточного та відстроченого податку, що стосується кожного компоненту інших сукупних доходів

Нижче показаний ефект поточного та відстроченого податку, що стосується кожного компоненту інших сукупних доходів:

У тисячах українських гривень	2012 рік			2011 рік		
	Сума до оподаткування	(Витрати)/ кредит з податку на прибуток	Сума за вирахуванням податку	Сума до оподаткування	(Витрати)/ кредит з податку на прибуток	Сума за вирахуванням податку
Інвестиції для подальшого продажу:						
- Прибутки мінус збитки/(збитки мінус прибутки), що виникли протягом року	823	171	994	(1 270)	212	(1 058)
- Рекласифікаційні коригування на збитки мінус прибутки, включені до складу прибутку чи збитку	124	(20)	104	120	(28)	92
Переоцінка приміщень	(9 491)	(29)	(9 520)	(1 208)	6 683	5 475
Інші сукупні (збитки)/доходи	(8 544)	122	(8 422)	(2 358)	6 867	4 509

До 1 квітня 2011 року балансова вартість приміщень та незавершеного будівництва у податковому обліку відрізнялася від їх балансової вартості у фінансовому обліку на суму переоцінки приміщень, а також у зв'язку з різними принципами нарахування амортизації. З 1 квітня 2011 року згідно з новим Податковим кодексом переоцінка, здійснена до 1 січня 2010 року, була включена до балансової вартості приміщень у податковому обліку, а також були введені нові правила нарахування амортизації, наближені до правил фінансового обліку. Внаслідок цього відстрочене податкове зобов'язання за приміщеннями обладнанням та незавершеним будівництвом зменшилося на 4 340 тисяч гривень. Раніше ця сума була включена до складу інших сукупних доходів. Більша частина цієї зміни суми відстроченого податку була включена до складу інших сукупних доходів, оскільки вона являла собою надлишок переоцінки, також включений до складу інших сукупних доходів.

Відстрочені податкові витрати у сумі 8 263 тисяч гривень (у 2011 році – 1 383 тисячі гривень) були визнані стосовно прибутку при початковому визнанні фінансування, отриманого від материнської компанії за ставками, що нижче ніж ті, що пропонуються непов'язаним сторонам, безпосередньо у складі капіталу. Див. Примітку 15.

27 Управління фінансовими ризиками

Функція управління ризиками у Банку здійснюється стосовно фінансових ризиків, а також операційних та юридичних ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитного ризику та ризику ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувались. Управління операційними та юридичними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

Політика та системи управління ризиками Банку постійно переглядаються й удосконалюються відповідно до змін організаційної структури Банку, ринкових умов та банківських продуктів.

Кредитний ризик. Банк наражається на кредитний ризик, який визначається як ризик того, що одна із сторін операції з фінансовим інструментом спричинить фінансові збитки другій стороні внаслідок невиконання зобов'язання за договором. Кредитний ризик виникає в результаті кредитних та інших операцій Банку з контрагентами, внаслідок яких виникають фінансові активи.

27 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Максимальний рівень кредитного ризику Банку відображається в балансовій вартості фінансових активів у балансі. Для гарантій та зобов'язань надати кредити максимальний рівень кредитного ризику дорівнює сумі зобов'язання. Див. Примітку 29. Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом отримання застави та за допомогою інших засобів покриття кредитного ризику, як зазначено у Примітці 8.

Банк структурує рівні кредитного ризику, на який він наражається, шляхом встановлення лімітів суми ризику, що виникає у зв'язку з одним позичальником або групою позичальників та у зв'язку з галузевими сегментами. Ліміти рівня кредитного ризику затверджуються Правлінням. Рішення про прийнятні ризики в межах встановлених Правлінням лімітів приймають кредитні комітети.

У Банку створений ряд кредитних комітетів, які відповідають за затвердження кредитних лімітів по окремих позичальниках та за моніторинг кредитів:

- Кредитний комітет по роботі з юридичними особами розглядає та затверджує кредитні заявки клієнтів – юридичних осіб та затверджує ліміти кредитування для банків-контрагентів. Він також аналізує кредитні ризики при прийнятті інвестиційних рішень;
- Кредитний комітет з кредитування фізичних осіб відповідає за перевірку та затвердження кредитних заявок фізичних осіб;
- Виконавчий кредитний комітет по роботі з юридичними особами відповідає за прийняття рішень про повернення знецінених кредитів, виданих корпоративним позичальникам, а також моніторинг, аналіз та прийняття рішень щодо переліку позичальників – юридичних осіб стосовно врегулювання проблемної заборгованості та заборгованості, яка на момент аналізу ще не є проблемною, але існують певні ризики порушення або погіршення умов виконання зобов'язань.
- Виконавчий комітет по роботі з фізичними особами приймає рішення про повернення знецінених кредитів фізичних осіб, а також моніторинг, аналіз та прийняття рішень щодо кредитів фізичним особам стосовно врегулювання проблемної заборгованості та заборгованості, яка на момент аналізу ще не є проблемною, але існують певні ризики порушення або погіршення умов виконання зобов'язань.

Кредитні заявки, підготовлені співробітниками кредитних відділів філій, розглядаються Департаментом кредитування корпоративних клієнтів (позичальники з річним оборотом до 250 мільйонів гривень), Департаментом послуг корпоративним клієнтам (позичальники з річним оборотом понад 250 мільйонів гривень) та Підрозділом кредитування фізичних осіб та подаються відповідному кредитному комітету для затвердження кредитного ліміту. Також управління кредитним ризиком частково здійснюється шляхом одержання застави та корпоративних і особистих гарантій.

Для моніторингу кредитних ризиків Підрозділ кредитування фізичних осіб, Департамент кредитування корпоративних клієнтів та Департамент послуг корпоративним клієнтам регулярно аналізують фінансовий стан позичальників та якість обслуговування боргу. Департамент ризиків виконує контролюючу функцію щодо якості кредитного портфеля шляхом аналізу суми, структури, якості портфеля та тенденцій. Правління та Спостережна рада здійснюють стратегічний контроль за дотриманням Банком політики управління кредитним ризиком шляхом щоквартального аналізу звітів про кредитну якість кредитного портфеля, підготовлених за стандартами звітності Групи Piraеus.

Вся інформація про суттєві ризики стосовно клієнтів, кредитоспроможність яких погіршується, доводиться до відома Правління та Спостережної ради, які її аналізують.

Керівництво Банку аналізує кредити за строками затримки платежів та проводить роботу стосовно прострочених залишків. Цей аналіз регулярно проводиться Кредитними комітетами по роботі з юридичними та фізичними особами, засідання якого відбуваються за потребою, але не рідше одного разу на місяць. Робота стосовно прострочених кредитів включає постійний контакт з позичальниками, розробку планів реструктуризації, судові позови та звернення стягнення на предмет застави. Таким чином, керівництво Банку вважає за необхідне надавати інформацію про строки прострочення заборгованості та інші дані про кредитний ризик, як це описано у Примітках 8, 9 та 12.

Кредитний ризик позабалансових фінансових інструментів визначається як можливість збитків через те, що інша сторона, яка бере участь у фінансовому інструменті, не виконає контрактних

27 Управління фінансовими ризиками (продовження)

зобов'язань. Банк застосовує таку ж саму кредитну політику щодо умовних зобов'язань, як і до балансових фінансових інструментів: встановлено процедури затвердження, контроль рівня ризику та процедури моніторингу.

Ринковий ризик. Банк наражається на ринкові ризики, що виникають у зв'язку з відкритими позиціями (а) валют, (б) процентних ставок та (в) інструментів капіталу, які великою мірою залежать від загальних та специфічних ринкових змін. Керівництво Банку встановлює ліміти сум ризику, що може бути прийнятий Банком, та регулярно контролює їх дотримання. Проте застосування такого підходу не запобігає виникненню збитків за межами цих лімітів у випадку більш суттєвих ринкових змін.

Управління ринковими ризиками включає: а) оцінку можливих збитків від зміни цін на фінансові інструменти при відкритих позиціях; б) порівняння розрахункових збитків зі встановленими лімітами та в) зміну позицій для утримання збитків в межах встановлених лімітів. На тактичному рівні управління ринковими ризиками здійснює Комітет з управління активами та пасивами Банку (КУАП), засідання якого проводяться щомісяця. Департамент управління ризиками здійснює моніторинг відкритих позицій за валютами, процентними ставками, а також інших ринкових ризиків та їх тенденцій. Звіти з результатами проведеного моніторингу ринкового ризику подаються Департаментом управління ризиками КУАП.

Валютний ризик. Валютний ризик – це ризик, пов'язаний із впливом коливання обмінних курсів на вартість фінансових інструментів. Керівництво визначає ліміти ризиків по валютах та загальний прийнятний рівень ризику за позиціями «овернайт», які щоденно контролюються та порівнюються з лімітами довгої/короткої відкритої позиції, встановленими НБУ.

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію валютного ризику Банку станом на кінець звітного періоду.

	На 31 грудня 2012 р.				На 31 грудня 2011 р.			
	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Похідні фінансові інструменти	Чиста балансова позиція	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Похідні фінансові інструменти	Чиста балансова позиція
<i>У тисячах українських гривень</i>								
Українські гривні	1 142 494	533 266	28 262	637,490	1 206 939	553 898	777 208	1 430 249
Долари США	1 467 859	1 709 115	(28 268)	(269,524)	1 166 796	2 011 464	(586 351)	(1 431 019)
Євро	149 472	167 152	-	(17,680)	839 599	215 956	(185 939)	437 704
Інші валюти	2 365	967	-	1,398	8 672	6 907	-	1 765
Всього	2 762 190	2 410 500	(6)	351,684	3 222 006	2 788 225	4 918	438 699

Інші валюти включають переважно російські рублі.

Подані у таблиці похідні фінансові інструменти – це монетарні фінансові активи та монетарні фінансові зобов'язання, що показані окремо для відображення загального валютного ризику Банку. Позиція Банку по валютних похідних інструментах у кожному стовпчику – це справедлива вартість на кінець звітного періоду сум у відповідній валюті, яку Банк погодився купити (позитивна сума) або продати (негативна сума) до згорання позицій та здійснення розрахунків з контрагентом. Суми з розбивкою за валютами показані розгорнуто, як зазначено у Примітці 30. Чиста загальна сума являє собою справедливу вартість похідних інструментів. Наведений вище аналіз включає лише монетарні активи та зобов'язання. На думку керівництва, інвестиції в інструменти капіталу та немонетарні активи не призведуть до виникнення суттєвого валютного ризику.

27 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Нижче в таблиці показано чутливість фінансового результату та капіталу до можливих змін курсів обміну, що використовувались на звітну дату, при незмінності всіх інших змінних характеристик:

<i>У тисячах українських гривень</i>	На 31 грудня 2012 р.	На 31 грудня 2011 р.
	Вплив на прибуток чи збиток та капітал	Вплив на прибуток чи збиток та капітал
Зміцнення долара США на 5% (у 2011 році – зміцнення на 5%)	(13 476)	(71 551)
Послаблення долара США на 5% (у 2011 році – послаблення на 5%)	13 476	71 551
Зміцнення євро на 5% (у 2011 році – зміцнення на 5%)	(884)	21 885
Послаблення євро на 5% (у 2011 році – послаблення на 5%)	884	(21 885)
Зміцнення інших валют на 5% (у 2011 році – зміцнення на 5%)	70	88
Послаблення інших валют на 5% (у 2011 році – послаблення на 5%)	(70)	(88)

Ризик процентної ставки. Банк наражається на ризик у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на його фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі несподіваних змін. Управління ризиком процентної ставки спрямоване на забезпечення оптимальної структури (включаючи строки зміни процентної ставки) активів та зобов'язань, чутливих до зміни процентної ставки. Управління цією структурою здійснюється шляхом прийняття рішень щодо ставок за процентними активами та зобов'язаннями залежно від їх виду, валюти та строку. КУАП щомісяця контролює і встановлює ліміти на рівні розриву строків перегляду процентних ставок.

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію ризику процентних ставок Банку. До таблиці включено фінансові активи та зобов'язання Банку, об'єднані в категорії відповідно до строків перегляду процентної ставки відповідно до контракту або строків погашення, залежно від того, що буде раніше.

<i>У тисячах українських гривень</i>	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	1-5 років	Понад 5 років	Немо-нетарні статті	Всього
31 грудня 2012 р.							
Всього фінансових активів	1 000 786	91 675	312 523	1 186 915	170 932	25	2 762 857
Всього фінансових зобов'язань	1 287 768	922 089	199 296	1 995	-	-	2 411 148
Чиста невідповідність процентних ставок на 31 грудня 2012 р.	(286 982)	(830 414)	113 227	1 184 920	170 932	25	351 709
31 грудня 2011 р.							
Всього фінансових активів	930 827	106 850	227 596	1 761 418	200 233	25	3 226 949
Всього фінансових зобов'язань	1 474 570	1 040 139	273 264	252	-	-	2 788 225
Чиста невідповідність процентних ставок на 31 грудня 2011 р.	(543 743)	(933 289)	(45 668)	1 761 166	200 233	25	438 724

27 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Станом на 31 грудня 2012 року більшість фінансових активів та зобов'язань Банку видані під фіксовану процентну ставку. Проценти нараховуються за плаваючою ставкою за такими фінансовими зобов'язаннями:

- фінансуванню, отриманим від материнської компанії в доларах США загальною сумою 854 692 тисячі гривень (у 2011 році – 1 138 843 тисячі гривень) під процентну ставку 1-місячний LIBOR або 3-місячний LIBOR +3% або від 4,0% до 8,9%;
- фінансуванню, отриманим від материнської компанії в євро загальною сумою 87 455 тисяч гривень (у 2011 році – 97 403 тисячі гривень) під процентну ставку 1-місячний Euribor +3% або 4,5%;
- субординованим боргом, залученим під процентну ставку 3-місячний Libor+1,5% (у 2011 році – 3-місячний Libor+1,5%).

Якби станом на 31 грудня 2012 року процентні ставки за фінансовими інструментами, деномінованими в українських гривнях, були на 200 базисних пунктів вище/нижче (у 2011 році – на 200 базисних пунктів вище/нижче) при незмінності всіх інших змінних, це не вплинуло би на збиток за рік. Інші компоненти капіталу були б на 3 520 тисяч гривень менше/більше (у 2011 році – на 3 783 тисячі гривень менше/більше), переважно в результаті зменшення/збільшення справедливої вартості фінансових активів з фіксованою процентною ставкою, класифікованих як активи для подальшого продажу.

Якби станом на 31 грудня 2012 року процентні ставки за фінансовими інструментами, деномінованими в доларах США, були на 25 базисних пунктів вище/нижче (у 2011 році – на 25 базисних пунктів вище/нижче) при незмінності всіх інших змінних, прибуток за рік був би на 2 137 тисяч гривень (у 2011 році – на 3 874 тисячу гривень) менше/більше, переважно у зв'язку зі збільшенням/зменшенням процентних витрат за зобов'язаннями зі змінною процентною ставкою.

Якби станом на 31 грудня 2012 року процентні ставки за фінансовими інструментами, деномінованими в євро, були на 25 базисних пунктів вище/нижче (у 2011 році – на 25 базисних пунктів вище/нижче) при незмінності всіх інших змінних, прибуток за рік був би на 219 тисяч гривень (у 2011 році – на 244 тисяч гривень) менше/більше, переважно у зв'язку зі збільшенням/зменшенням процентних витрат за зобов'язаннями зі змінною процентною ставкою.

Банк здійснює моніторинг процентних ставок по фінансових інструментах. У таблиці далі показано процентні ставки за контрактами фінансових інструментів станом на кінець кожного звітного періоду.

% річних	2012 рік			2011 рік		
	Гривні	Долари США	Євро	Гривні	Долари США	Євро
Активи						
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в інших банках	0,0	0,0	0,7	0,0	0,3	0,0
Кредити та аванси клієнтам	17,1	9,4	11,6	17,2	10,1	12,3
Боргові інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	7,3	9,3	-	8,7	-	-
Зобов'язання						
Заборгованість перед іншими банками	-	6,2	3,2	-	3,7	3,8
Кошти клієнтів						
- поточні/розрахункові рахунки юридичних осіб	2,6	1,0	1,1	3,4	2,5	0,6
- поточні рахунки/рахунки до запитання фізичних осіб	4,6	2,4	2,1	5,4	2,9	2,7
- строкові депозити юридичних осіб	20,5	7,7	2,5	14,9	6,8	-
- строкові депозити фізичних осіб	21,5	6,7	5,5	15,7	6,9	5,0
- ощадні депозити фізичних осіб	10,2	4,0	2,5	10,2	4,5	3,0
Субординований борг	-	3,0	-	-	3,0	-

Позначка “-” у таблиці означає, що Банк не має відповідних активів або зобов'язань у відповідній валюті.

27 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Концентрація географічного ризику. Географічний аналіз фінансових активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2012 року наведено нижче:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	219 852	746 922	1 491	968 265
Кредити та аванси клієнтам	1 617 054	-	-	1 617 054
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	173 760	-	-	173 760
Інші фінансові активи	3 778	-	-	3 778
Всього фінансових активів	2 014 444	746 922	1 491	2 762 857
Зобов'язання				
Заборгованість перед іншими банками	15 992	942 148	-	950 140
Кошти клієнтів	1 018 419	5 996	648	1 025 063
Кошти, що отримані від інших фінансових організацій	1 688	-	-	1 688
Інші фінансові зобов'язання	7 758	-	-	7 758
Субординований борг	-	418 499	-	418 499
Всього фінансових зобов'язань	1 043 857	1 366 643	648	2 441 148
Чиста позиція за балансовими фінансовими інструментами	970 587	(619 721)	843	351 709
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням (Примітка 29)	412	-	-	412

27 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Активи, зобов'язання та потенційні зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були класифіковані виходячи з країни, в якій знаходиться контрагент. Грошові кошти у касі були класифіковані відповідно до країни їх фізичного знаходження.

Географічний аналіз фінансових активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2011 року наведено нижче:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	198 206	26 066	669 832	894 104
Кредити та аванси клієнтам	2 139 210			2 139 210
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	186 726	-	-	186 726
Інші фінансові активи	6 909	-	-	6 909
Всього фінансових активів	2 531 051	26 066	669 832	3 226 949
Зобов'язання				
Заборгованість перед іншими банками	-	1 236 246	-	1 236 246
Кошти клієнтів	1 121 189	16 855	1 558	1 139 602
Інші фінансові зобов'язання	1 820	-	-	1 820
Субординований борг	-	410 557	-	410 557
Всього фінансових зобов'язань	1 123 009	1 663 658	1 558	2 788 225
Чиста позиція за балансовими фінансовими інструментами	1 408 042	(1 637 592)	668 274	438 724
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням (Примітка 29)	696	-	-	696

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності – це ризик того, що підприємство зіткнеться з труднощами при виконанні зобов'язань, пов'язаних з фінансовими зобов'язаннями. Банк щодня стикається з цим ризиком у зв'язку з вимогами щодо використання його вільних грошових коштів за депозитами «овернайт», поточними рахунками, депозитами, строк погашення яких настає незабаром, наданням кредитів, гарантіями та похідними інструментами, розрахунок за якими здійснюється грошовими коштами. Банк не тримає грошові ресурси, достатні для покриття всіх цих потреб, оскільки досвід показує, що мінімальний рівень реінвестування коштів, строк погашення яких настає, можна передбачити з високою ймовірністю.

Управління ліквідністю здійснюється у Банку на трьох рівнях. Перший рівень – це підготовка стратегічних планів. Основні принципи стратегічного управління ліквідністю визначаються під час підготовки бізнес-плану шляхом визначення обсягів та структури активів та зобов'язань Банку. На другому рівні встановлюються тактичні цілі та засоби їх реалізації. Тактичне управління ліквідністю здійснюється КУАП Банку та передбачає регулярний аналіз відповідних звітів та формування вказівок підрозділам Банку, які безпосередньо впливають на обсяг та структуру його операцій. Управління ліквідністю третього рівня передбачає досягнення відповідності надходжень та видатків грошових коштів та здійснюється щодня Казначейством Банку.

27 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Банк прагне підтримувати стабільну базу фінансування, яка складається переважно із заборгованості перед іншими банками, депозитів юридичних та фізичних осіб. Банк інвестує кошти у диверсифіковані портфелі ліквідних активів для того, щоб мати можливість оперативно та безперешкодно виконати непередбачувані вимоги щодо ліквідності.

Управління ліквідністю Банку вимагає проведення аналізу рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх погашення, забезпечення доступу до різних джерел фінансування, наявності планів у випадку виникнення проблем з фінансуванням та здійснення контролю за відповідністю балансових нормативів ліквідності нормативним вимогам. Банк щоденно розраховує нормативи ліквідності відповідно до вимог Національного банку України. Ці нормативи включають:

- Норматив миттєвої ліквідності (Н4), який розраховується як відношення високоліквідних активів до зобов'язань, що погашаються на вимогу. Станом на 31 грудня 2012 року цей норматив складав 246% (у 2011 році – 173%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 20% (у 2011 році – 20%);
- Норматив поточної ліквідності (Н5), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення, який не перевищує 31 календарний день. Станом на 31 грудня 2012 року цей норматив складав 192% (у 2011 році – 138%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 40% (у 2011 році – 40%);
- Норматив короткострокової ліквідності (Н6), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення до одного року. Станом на 31 грудня 2012 року цей норматив складав 103% (у 2011 році – 110%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 60% (у 2011 році – 60%).

Інформацію про позицію ліквідності фінансових активів та зобов'язань отримує Департамент казначейських операцій Банку. Департамент казначейських операцій забезпечує наявність достатнього портфелю короткострокових ліквідних активів, який переважно складається з короткострокових ліквідних цінних паперів, депозитів у банках та інших міжбанківських інструментів, для підтримки достатнього рівня ліквідності в цілому по Банку.

Казначейство Банку контролює щоденну позицію ліквідності.

У поданій нижче таблиці показані зобов'язання Банку станом на 31 грудня 2012 року за визначеними в угодах строками погашення, що залишилися. Суми у таблиці – це недисконтовані грошові потоки за угодами, валові суми, що підлягають обміну по валютних свопах, розрахунок за якими здійснюється на основі валової суми, загальна сума зобов'язань з надання кредитів та фінансових гарантій. Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, відображених у звіті про фінансовий стан, оскільки суми у звіті про фінансовий стан базуються на дисконтованих грошових потоках.

27 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Якщо сума, що підлягає виплаті, не є фіксованою, сума в таблиці визначається виходячи з існуючих умов станом на кінець звітного періоду. Валютні виплати перераховуються із використанням обмінного курсу спот станом на кінець звітного періоду.

Нижче в таблиці поданий аналіз фінансових зобов'язань Банку за строками погашення станом на 31 грудня 2012 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	12 місяців - 5 років	Понад 5 років	Всього
Зобов'язання						
Заборгованість перед іншими банками	92 475	1 120	512 856	401 106	15 633	1 023 190
Кошти клієнтів	582 319	253 847	210 068	2 221	-	1 048 455
Інші фінансові зобов'язання	4 411	3 995	-	-	-	8 406
Кошти, що отримані від інших фінансових організацій	6	-	-	-	1 688	1 694
Похідні фінансові інструменти, розрахунок за якими здійснюється на основі валової суми						
- видатки	101 445	-	-	-	-	101 445
- надходження	(100 797)	-	-	-	-	(100 797)
Субординований борг	-	-	-	58 735	426 112	484 847
Гарантії надані	412	-	-	-	-	412
Всього фінансових зобов'язань	680 271	258 962	722 924	462 062	443 433	2 567 652

Нижче в таблиці поданий аналіз фінансових зобов'язань Банку за строками погашення станом на 31 грудня 2011 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	12 місяців - 5 років	Понад 5 років	Строк погашення не визначений	Всього
Зобов'язання							
Заборгованість перед іншими банками	828	1 898	642 581	630 617	15 718	-	1 291 642
Кошти клієнтів	629 966	248 019	282 294	282	-	-	1 160 561
Інші фінансові зобов'язання	1 820	-	-	-	-	-	1 820
Субординований борг	-	-	-	226 128	254 763	-	480 891
Авальовані векселі	584	-	-	-	-	-	584
Гарантії надані	19	24	14	55	-	-	112
Всього фінансових зобов'язань	633 217	249 941	924 889	857 082	270 481	-	2 935 610

Виплати за похідними фінансовими інструментами, розрахунки за якими здійснюються на основі валової суми, супроводжуватимуться відповідними надходженнями грошових коштів, які показані у Примітці 30 за їх дисконтованою вартістю. Кошти клієнтів відображені у вказаному аналізі за строками, що залишились до погашення відповідно до контрактів. Проте, відповідно до Цивільного кодексу України, фізичні особи мають право вилучати кошти з рахунків до настання строку погашення, втрачаючи при цьому право на нараховані проценти.

27 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Банк не використовує наведений вище аналіз за строками погашення без врахування дисконтування для управління ліквідністю. Натомість, Банк контролює очікувані строки погашення, які показані у поданій нижче таблиці:

	До запитання я та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	12 місяців - 5 років	Понад 5 років	Строк пога- шення не виз- начений	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>							
На 31 грудня 2012 р.							
Фінансові активи	1 001 114	90 893	312 978	1 187 698	170 149	25	2 762 857
Фінансові зобов'язання	673 100	250 844	706 277	365 936	414 992	-	2 411 148
Чистий розрив ліквідності за очікуваними строками погашення	328 014	(159 951)	(393 299)	821 762	(244 843)	25	351 709
Кумулятивний розрив ліквідності	328 014	168 063	(225 236)	596 527	351 684	351 709	-
На 31 грудня 2011 р.							
Фінансові активи	956 852	109 459	333 497	1 614 028	213 088	25	3 226 949
Фінансові зобов'язання	628 879	239 995	790 721	715 846	412 784	-	2 788 225
Чистий розрив ліквідності за очікуваними строками погашення	327 973	(130 536)	(457 224)	898 182	(199 696)	25	438 724
Кумулятивний розрив ліквідності	327 973	197 437	(259 787)	638 395	438 699	438 724	-

Відповідність та/або контрольована невідповідність строків погашення і процентних ставок активів та зобов'язань має фундаментальне значення для керівництва Банку. Повна відповідність для банків не характерна, оскільки операції часто мають різний характер та невизначений термін. Позиція невідповідності потенційно може збільшити прибутковість, але також може збільшити ризик збитків. Строки активів та зобов'язань і спроможність заміни (за прийнятною вартістю) процентних зобов'язань після настання строку їх погашення є важливими чинниками оцінки ліквідності Банку та його реакції на зміни процентної ставки та курсу обміну валют.

Потреби в ліквідності для надання грошових коштів за гарантіями та акредитивами “стендбай” значно нижчі, ніж сума зобов'язання, оскільки загалом Банк не очікує, що кошти за угодою на випуск гарантії чи акредитива сплачуватимуться третій стороні. Загальна сума невиконаних зобов'язань за угодами про надання кредитів не обов'язково являє собою майбутні потреби в грошових коштах, оскільки строк значної частини таких зобов'язань може закінчитися без фінансування. Див. Примітку 29.

Станом на 31 грудня 2012 року Банк має кумулятивну невідповідність строків активів та зобов'язань строком до 12 місяців. Розрив ліквідності виникає внаслідок того, що значним джерелом фінансування Банку станом на 31 грудня 2012 року були кошти клієнтів до запитання та строком до 12 місяців. На думку керівництва, незважаючи на те, що значна частина коштів клієнтів представлена рахунками до запитання, диверсифікація цих рахунків за кількістю і типом вкладників і минулий досвід Банку дозволяє стверджувати, що ці кошти клієнтів являють собою довгострокове та стабільне джерело фінансування Банку. Банк очікує, що материнська компанія і надалі надаватиме йому підтримку, що дозволить забезпечити постійну наявність у Банку коштів в обсязі, достатньому для виконання зобов'язань при настанні їх строку та дотримання вимог до платоспроможності та достатності капіталу, встановлених для українських банків.

Мета Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні (i) дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України та (ii) спроможності Банку функціонувати як безперервно діюче підприємство. На думку керівництва, загальна сума капіталу, управління яким здійснює Банк, дорівнює сумі капіталу, показаного у балансі, складеному за вимогами НБУ. Сума капіталу, управління яким здійснює Банк станом на 31 грудня 2012 року, складає 608 528 тисяч гривень (у 2011 році – 820 546 тисяч гривень). Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу, встановленого Національним банком України, здійснюється за допомогою щомісячних звітів, де містяться розрахунки, які перевіряють та підписують Голова Правління і Головний бухгалтер Банку. Оцінка інших цілей управління капіталом здійснюється щороку.

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки повинні утримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику («норматив достатності капіталу»), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення. Нижче в таблиці показаний регулятивний капітал на підставі звітів Банку, підготовлених відповідно до українських правил бухгалтерського обліку, який складається з таких компонентів:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2012 рік	2011 рік
Основний капітал	496 872	400 112
Додатковий капітал	413 538	400 112
Вирахування	(5)	(5)
Всього регулятивного капіталу	910 406	800 219

Станом на 31 грудня 2012 року та 31 грудня 2011 року Банк дотримувався всіх зовнішніх вимог до рівня капіталу.

29 Умовні та інші зобов'язання

Судові процедури. В ході нормального ведення бізнесу Банк час від часу одержує претензії. Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій, керівництво вважає, що Банк не зазнає суттєвих збитків у результаті судових позовів. Таким чином, у цій фінансовій звітності відповідний резерв не створювався.

Податкове законодавство. Податкове та митне законодавство України може тлумачитися по-різному й часто змінюється. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченням цього законодавства керівництвом Банку у зв'язку з діяльністю Банку та операціями в рамках цієї діяльності.

Податкові органи України можуть займати більш агресивну позицію у своєму тлумаченні законодавства та проведенні податкових перевірок, застосовуючи досить складний підхід. Ці фактори у поєднанні із зусиллями податкових органів, спрямованими на збільшення податкових надходжень у відповідь на зростання бюджетного тиску, можуть призвести до зростання рівня та частоти податкових перевірок, тому існує можливість, що операції та діяльність, які раніше не заперечувались, можуть бути оскаржені. У результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафів та пені.

2 грудня 2010 року Парламент України прийняв новий Податковий кодекс, який передбачає зниження ставок оподаткування та встановлює нові підходи до визначення доходів і витрат, нові правила податкової амортизації для основних засобів і нематеріальних активів та нові підходи до визнання курсових різниць, які стають ближчими до правил фінансового обліку. Проте нові податкові норми поки що не випробувані на практиці і не підтверджені остаточними тлумаченнями за рішеннями суду або роз'ясненнями податкових органів. Отже, наразі тлумачення та практичне застосування цих правил залишається до кінця невизначеним.

Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів.

Зобов'язання по капітальних витратах. Станом на 31 грудня 2012 року Банк мав капітальні зобов'язання, передбачені контрактами, щодо приміщень та обладнання на загальну суму

29 Умовні та інші зобов'язання (продовження)

4 940 тисяч гривень (у 2011 році – 131 тисяча гривень) та щодо програмного забезпечення та інших нематеріальних активів на суму 222 тисячі гривень (у 2011 році – 218 тисяч гривень). Банк вже виділив ресурси, необхідні для виконання цих зобов'язань. Керівництво Банку вважає, що майбутні чисті доходи та фінансування будуть достатніми для покриття цих та подібних зобов'язань.

Зобов'язання за оперативною орендою. У разі, коли Банк виступає орендарем, майбутні мінімальні виплати за некасовуваною оперативною орендою є такими:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2012 рік	2011 рік
До 1 року	8 261	8 674
1-5 років	106	267
Всього зобов'язань за оперативною орендою	8 367	8 941

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Головною метою цих інструментів є забезпечення грошових коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів. Гарантії та акредитиви “стенд-бай”, які являють собою безвідкличні гарантії того, що Банк здійснить платежі на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той самий кредитний ризик, що й кредити. Документарні та товарні акредитиви, що являють собою письмові зобов'язання Банку за дорученням своїх клієнтів, які уповноважують треті сторони вимагати від Банку оплати у встановлених сумах відповідно до конкретних умов, забезпечуються партіями товару, до яких вони відносяться, або грошовими депозитами, отже, мають менший рівень ризику, ніж кредити.

Зобов'язання щодо надання кредитів являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі кредитів, гарантії та акредитивів. Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями щодо надання кредитів Банк наражається на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов'язань у разі повної видачі клієнтам невикористаної суми таких кредитів. Проте можлива сума збитків є меншою за загальну суму невикористаних зобов'язань, оскільки виконання більшості зобов'язань щодо надання кредитів залежить від дотримання клієнтами певних кредитних стандартів. Банк відстежує строки до погашення зобов'язань щодо надання кредитів, оскільки більш довгострокові зобов'язання зазвичай характеризуються вищим кредитним ризиком, ніж короткострокові. Непогашені зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були такими:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2012 рік	2011 рік
Гарантії надані	412	112
Авальовані векселі	-	584
Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням	412	696

Загальна сума зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, відповідно до договору не обов'язково являє собою суму грошових коштів, виплата яких знадобиться у майбутньому, оскільки багато з цих зобов'язань можуть виявитися незатребуваними або припиненими до закінчення строку їх чинності. Станом на 31 грудня 2012 року справедлива вартість зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, становила 1 тисяча гривень (у 2011 році – 28 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2012 року всі зобов'язання з надання кредитів є відкличними і становлять 143 903 тисяч гривень (на 31 грудня 2011 року – всі зобов'язання були відкличними та становили 180 413 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2011 року безвідкличні зобов'язання за гарантіями, наданими Банком, у сумі 112 тисяч гривень забезпечені грошовими депозитами у сумі 112 тисяч гривень.

29 Умовні та інші зобов'язання (продовження)

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, деноміновані у таких валютах:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2012 рік	2011 рік
Українські гривні	412	112
Євро	-	584
Всього	412	696

Активи, надані в заставу, та активи з обмеженим використанням. Банк надав у заставу такі активи (активи подано у таблиці за балансовою вартістю):

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	2012 рік		2011 рік	
		Активи у заставі	Відповідне зобов'язання	Активи у заставі	Відповідне зобов'язання
Загальна сума дебіторської заборгованості за договорами валютного свопу	30	-	-	303 734	(299 403)
Всього		-	-	303 734	(299 403)

Крім того, обов'язкові резерви в сумі 9 460 тисяч гривень (у 2011 році – 20 338 тисяч гривень) являють собою обов'язкові резервні депозити, які Банк не може використовувати для фінансування своєї повсякденної діяльності (Примітка 7), і Банк використав інвестиційні цінні папери для подальшого продажу у сумі 97 958 тисяч гривень (у 2011 році – 62 000 тисяч гривень) для виконання вимог до обов'язкових резервів.

Станом на 31 грудня 2012 року грошові кошти та їх еквіваленти у сумі 3 247 тисяч гривень (у 2011 році – 2 836 тисяч гривень) розміщені як покриття операцій з міжнародними платіжними картками.

Протягом 2012 року Банком було укладено угоди відступлення права вимоги частини іпотечних кредитів на придбання житлової нерухомості Державній іпотечній установі (надалі - ДІУ), за якими Банком було відступлено права на майбутні грошові потоки. Банк надавав ДІУ послуги з подальшого прийому платежів за цими кредитами за встановлену винагороду. В зв'язку з тим, що ДІУ має право зворотнього відступлення права вимоги за такими угодами в разі погіршення умов їх виконання позичальниками, Банк не припиняв їх визнання і продовжував обліковувати у складі кредитів та авансів клієнтам. Станом на 31 грудня 2012 року вартість таких кредитів становила 1 663 тисячі гривень, а сума пов'язаних з ними коштів, отриманих від інших фінансових організацій, становила 1 688 тисяч гривень. Див. Примітку 8.

30 Похідні фінансові інструменти

Похідні фінансові інструменти з іноземною валютою укладені Банком, в основному, на позабіржовому ринку з професійними учасниками на стандартних контрактних умовах. Похідні фінансові інструменти мають потенційно вигідні (активи) чи не вигідні (зобов'язання) умови внаслідок коливань процентних ставок на ринку, валютних курсів чи інших змінних чинників відносно умов цих інструментів. Загальна справедлива вартість похідних фінансових інструментів може час від часу значно змінюватися.

Справедливу вартість на кінець звітного періоду дебіторської або кредиторської заборгованості за форвардними валютнообмінними контрактами та договорами валютного свопу, укладеними Банком, у розрізі валют наведено у таблиці нижче. До таблиці включено контракти з датою розрахунків після кінця відповідного звітного періоду; суми за цими угодами показано розгорнуто – до взаємозаліку позицій (та платежів) по кожному контрагенту. Ці угоди мають короткостроковий характер.

Прим.	2012 рік		2011 рік	
	Контракти з позитивною справедливою вартістю	Контракти з негативною справедливою вартістю	Контракти з позитивною справедливою вартістю	Контракти з негативною справедливою вартістю
<i>У тисячах українських гривень</i>				
Валютні форвардні контракти:				
справедлива вартість на звітну дату:				
- дебіторської заборгованості в гривнях при розрахунку (+)	73 239	28 206	-	-
- кредиторської заборгованості в гривнях при розрахунку (-)	-	(73 182)	-	-
- дебіторської заборгованості в доларах США при розрахунку (+)	-	72 591	473 474	-
- кредиторської заборгованості в доларах США при розрахунку (-)	(72 597)	(28 263)	-	-
- кредиторської заборгованості в євро при розрахунку (-)	-	-	(472 887)	-
Контракти валютного свопу:				
справедлива вартість на звітну дату:				
- кредиторської заборгованості в доларах США при розрахунку (-)	-	-	(113 464)	-
- кредиторської заборгованості в євро при розрахунку (-)	-	-	(185 939)	-
- дебіторської заборгованості в гривнях при розрахунку (+)	-	-	303 734	-
Чиста справедлива вартість валютних форвардних контрактів та валютних свопів				
12, 17	642	(648)	4 918	-

У 2012 році Банк відобразив у звітності прибуток у сумі 9 462 тисячі гривень (у 2011 році – прибуток у сумі 38 941 тисяча гривень) від операцій з валютними форвардними контрактами та за договорами валютного свопу.

31 Справедлива вартість фінансових інструментів

(а) Справедлива вартість фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою вартістю

Справедлива вартість фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою вартістю, є такою:

У тисячах українських гривень	2012 рік		2011 рік	
	Балан- сова вартість	Справед- лива вартість	Балан- сова вартість	Справед- лива вартість
ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
<i>Грошові кошти та їх еквіваленти</i>				
- Грошові кошти в касі	63 113	63 113	55 652	55 652
- Залишки на рахунку в НБУ (крім обов'язкового резерву)	146 439	146 439	120 950	120 950
- Обов'язковий резерв в НБУ	9 430	9 430	20 338	20 338
- Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в інших банках	749 283	749 283	697 164	697 164
<i>Кредити та аванси клієнтам</i>				
- Кредити юридичним особам	1 368 175	1 365 286	1 834 894	1 848 662
- Кредити фізичним особам – приватним підприємцям	111 305	110 369	146 987	148 968
- Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості	87 564	85 393	95 106	98 840
- Кредити фізичним особам – споживчі кредити	50 010	49 154	62 223	66 485
<i>Інші фінансові активи</i>				
- Суми у розрахунках	1 835	1 835	634	634
- Дебіторська заборгованість за кредитними та дебетовими картками	1 210	1 210	942	942
- Нараховані доходи до отримання	91	91	413	413
- Інше	-	-	2	2
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ, ОБЛІКОВАНИХ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ ВАРТІСТЮ	2 588 455	2 581 603	3 035 305	3 059 050
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
<i>Заборгованість перед іншими банками</i>				
- Фінансування, отримане від материнської компанії	942 148	955 037	1 236 246	1 243 216
- Короткострокові розміщення коштів інших банків	15 992	15 993	-	-
<i>Кошти клієнтів</i>				
- Поточні/розрахункові рахунки юридичних осіб	127 748	127 595	216 593	216 593
- Строкові депозити юридичних осіб	50 544	49 089	44 785	44 180
- Поточні рахунки/рахунки до запитання фізичних осіб	77 323	77 323	61 914	61 914
- Ощадні депозити фізичних осіб	156 957	156 957	611 152	611 152
- Строкові депозити фізичних осіб	612 491	583 908	205 158	202 026
<i>Депозити, що отримані від інших фінансових організацій</i>	1 688	1 688	-	-
<i>Інші фінансові зобов'язання</i>				
- Кошти у розрахунках	1 365	1 365	962	962
- Кредиторська заборгованість за дебетовими або кредитними картками	1 100	1 100	478	478
- Нараховані зобов'язання за послугами	4 645	4 645	380	380
<i>Субординований борг</i>	418 499	383 794	410 557	386 719
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ, ОБЛІКОВАНИХ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ	2 410 500	2 358 494	2 788 225	2 767 620

	2012 рік		2011 рік	
	Балан- сова вартість	Справед- лива вартість	Балан- сова вартість	Справед- лива вартість
<i>У тисячах українських гривень</i>				
ВАРТІСТЮ				

31 Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

(б) Аналіз фінансових інструментів, відображених за справедливою вартістю, за ієрархією справедливої вартості

Рівні в ієрархії справедливої вартості, відповідно до яких класифікується справедлива вартість фінансових інструментів, відображених за справедливою вартістю, є такими:

	2012 рік		2011 рік	
	Котирування на активному ринку (Рівень 1)	Методики оцінки, які в якості базових даних використовують дані з відкритих ринків (Рівень 2)	Котирування на активному ринку (Рівень 1)	Методики оцінки, які в якості базових даних використовують дані з відкритих ринків (Рівень 2)
ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
<i>Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу</i>	173 735	-	186 701	-
- Державні облігації України	173 735	-	186 701	-
- Депозитні сертифікати, випущені НБУ	-	-	-	-
- Облігації місцевих органів державної влади	-	-	-	-
<i>Інші фінансові активи</i>	-	642	-	4 918
- Похідні фінансові активи	-	642	-	4 918
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ				
	173 735	642	186 701	4 918
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
<i>Інші фінансові зобов'язання</i>				
- Похідні фінансові зобов'язання	-	648	-	-
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ				
	-	648	-	-

При класифікації фінансових інструментів із використанням ієрархії справедливої вартості керівництво застосовує професійні судження. Якщо при оцінці справедливої вартості використовуються дані з відкритих ринків, що потребують значних коригувань, ця оцінка відповідає оцінці за Рівнем 3. Значимість даних, що використовуються при оцінці, визначається у порівнянні з усією оціненою сумою справедливої вартості.

Прибутки та збитки від похідних фінансових інструментів включені до складу прибутку чи збитку за рік.

31 Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

(в) Методи та припущення, використані при визначенні справедливої вартості

Справедлива вартість – це сума, на яку можна обміняти фінансовий інструмент при здійсненні поточної операції між двома непов'язаними зацікавленими сторонами, за винятком випадків примусового продажу або ліквідації. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку. Справедливу вартість похідних фінансових інструментів, щодо яких немає котирувань на активному ринку, Банк визначав за допомогою методик оцінки. Розрахункова справедлива вартість інструментів із плаваючою процентною ставкою, що не котируються на активному ринку, дорівнює їхній балансовій вартості. Справедлива вартість інструментів із фіксованою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань, була розрахована на основі розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоків, дисконтованих із застосуванням поточних процентних ставок для нових інструментів, що мають подібний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився.

Нижче показані використані ставки дисконтування, які залежать від валюти та строку інструмента і кредитного ризику контрагента:

	2012 рік	2011 рік
Кредити та аванси клієнтам		
- Кредити юридичним особам	11,1%-20,8% річних	8,0%-17,3% річних
- Кредити фізичним особам – приватним підприємцям	11,1%-20,8% річних	8,0%-17,3% річних
- Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості	11,5%-27,2% річних	10,1%-26,4% річних
- Кредити фізичним особам – споживчі кредити	11,5%-27,2% річних	9,1%-26,4% річних
Інші фінансові активи		
Похідні фінансові активи		
- валові суми до надходження Банку	2,13%-3,49% річних	0,1%-1,0% річних
- валові суми до поставки Банком	22,5%-23,96% річних	14,6%-19,0% річних
Заборгованість перед іншими банками		
- Фінансування, отримане від материнської компанії	2,4%-8,8% річних	3,1%-3,9% річних
- Короткострокові розміщення коштів інших банків	3,5% річних	-
Кошти клієнтів		
- Строкові депозити юридичних осіб	5,4%-18,7% річних	5,4%-16,5% річних
- Строкові депозити фізичних осіб	4,1%-25,0% річних	4,0%-21,0% річних
Інші фінансові зобов'язання		
Похідні фінансові зобов'язання		
- валові суми до поставки Банком	22,5%-23,96% річних	-
- валові суми до надходження Банку	2,13%-3,49% річних	-
Субординований борг	4,7% річних	3,9% річних

Застосування деяких методик оцінки вимагало припущень, що не підкріплені ринковими даними. Заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом не призвела б до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань. Чистий збиток від зміни справедливої вартості, визначеної із застосуванням методик оцінки, у загальній сумі 6 тисяч гривень (у 2011 році – чистий прибуток від зміни справедливої вартості у сумі 4 918 тисяч гривень) був визнаний у складі прибутку чи збитку.

32 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Для цілей оцінки МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» встановлює такі категорії фінансових активів: (а) кредити та дебіторська заборгованість; (б) фінансові активи для подальшого продажу; (в) фінансові активи, що утримуються до погашення та (г) фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, поділяються на дві під-категорії: (і) активи, включені до цієї категорії при початковому визнанні, та (ii) активи, віднесені до категорії призначених для торгівлі. Нижче в таблиці наведене вивірення класів фінансових активів з категоріями оцінки станом на 31 грудня 2012 року.

	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи для подальшого продажу	Активи, призначені для торгівлі	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>				
АКТИВИ				
<i>Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви</i>				
- Грошові кошти в касі	63 113	-	-	63 113
- Залишки на рахунку в НБУ (крім обов'язкового резерву)	146 439	-	-	146 439
- Обов'язковий резерв в НБУ	9 430	-	-	9 430
- Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт»	749 283	-	-	749 283
<i>Кредити та аванси клієнтам</i>				
- Кредити юридичним особам	1 368 175	-	-	1 368 175
- Кредити фізичним особам – приватним підприємцям	111 305	-	-	111 305
- Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості	87 564	-	-	87 564
- Кредити фізичним особам – споживчі кредити	50 010	-	-	50 010
<i>Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу</i>				
- Державні облігації України	-	173 735	-	173 735
- Акції компаній	-	25	-	25
<i>Інші фінансові активи</i>				
- Похідні фінансові активи	-	-	642	642
- Суми у розрахунках	1 835	-	-	1 835
- Дебіторська заборгованість за кредитними та дебетовими картками	1 210	-	-	1 210
- Нараховані доходи до отримання	91	-	-	91
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	2 588 455	173 760	642	2 762 857

Станом на 31 грудня 2012 року та 31 грудня 2011 року всі фінансові зобов'язання Банку, крім похідних фінансових інструментів, обліковані за амортизованою вартістю. Похідні фінансові інструменти відносяться до категорії оцінки «за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат».

32 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки (продовження)

Нижче в таблиці показане вивірення фінансових активів з категоріями оцінки станом на 31 грудня 2011 року:

	Кредити та дебітор- ська заборго- ваність	Активи для подаль- шого продажу	Активи , призна- чені для торгівлі	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>				
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви				
- Грошові кошти в касі	55 652	-	-	55 652
- Залишки на рахунку в НБУ (крім обов'язкового резерву)	120 950	-	-	120 950
- Обов'язковий резерв в НБУ	20 338	-	-	20 338
- Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт»	697 164	-	-	697 164
Кредити та аванси клієнтам				
- Кредити юридичним особам	1 834 894	-	-	1 834 894
- Кредити фізичним особам – приватним підприємцям	146 987	-	-	146 987
- Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості	95 106	-	-	95 106
- Кредити фізичним особам – споживчі кредити	62 223	-	-	62 223
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу				
- Державні облігації України	-	186 701	-	186 701
- Акції компаній	-	25	-	25
Інші фінансові активи				
- Похідні фінансові активи	-	-	4 918	4 918
- Суми у розрахунках	634	-	-	634
- Дебіторська заборгованість за кредитними та дебетовими картками	942	-	-	942
- Нараховані доходи до отримання	413	-	-	413
- Інше	2	-	-	2
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	3 035 305	186 726	4 918	3 226 949

33 Операції з пов'язаними сторонами

Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Станом на 31 грудня 2012 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Кореспондентські рахунки (процентна ставка за угодами: 0-1,5%)	820	1	-
Заборгованість перед іншими банками (процентні ставки за угодами: 0,5-1,5%)	934 868	-	-
Кошти клієнтів (процентна ставка за угодами: 0-24%)	-	11 103	3 886
Інші зобов'язання	-	-	661
Субординований борг (процентна ставка за угодами: 1,8%)	418 499	-	-

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2012 рік:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Процентні доходи	8 517	-	-
Процентні витрати	17 248	1 548	-
Комісійні доходи	-	556	-

Станом на 31 грудня 2011 року Банк мав валютний форвардний контракт на умовну суму 472 887 тисяч гривень з компанією під спільним контролем.

У 2011 році Банк продав заставне майно, яке перейшло у його власність, компанії під спільним контролем за 1 835 тисяч гривень. За результатами цієї операції Банк відобразив у звітності прибуток від продажу у сумі 273 тисячі гривень. Крім того, у 2012 році Банк продав приміщення компанії під спільним контролем за 2 741 тисяч гривень (у 2011 році – приміщення та незавершене будівництво були продані компанії під спільним контролем за балансовою вартістю 9 350 тисяч гривень за 9 947 тисяч гривень). За результатами цієї операції Банк відобразив у звітності збиток від продажу у сумі 3 тисяч гривень (у 2011 році – прибуток у сумі 597 тисяч гривень).

Протягом 2012 року Банк продав пов'язаним сторонам майбутні грошові надходження від портфелю кредитів на загальну суму до вирахування резерву на знецінення 361 886 тисяч гривень та балансовою вартістю 229 089 тисяч гривень. В результаті цих операцій Банк визнав чистий прибуток в сумі 35 738 тисяч гривень.

Протягом 2012 року прибуток від початкового визнання фінансування, отриманого від материнської компанії за ставками, що нижче ніж ті, що пропонуються непов'язаним сторонам, у сумі 51 645 тисяч гривень (у 2011 році – 8 645 тисячі гривень) за вирахування впливу відстроченого податку на прибуток у сумі 8 263 тисячі гривень (у 2011 році – 1 383 тисячі гривень), був облікований безпосередньо у складі капіталу як додатковий капітал.

33 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом 2012 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Суми, надані пов'язаним сторонам за рік	-	-	-
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за рік	-	-	47

Станом на 31 грудня 2011 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Кореспондентські рахунки (процентна ставка за угодами: 1,5%)	4 447	661 961	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам (процентна ставка за угодами: 22%)	-	-	47
Заборгованість перед іншими банками (процентні ставки за угодами: 0,7 -1,5%)	1 236 246	-	-
Кошти клієнтів (процентна ставка за угодами: 0 -20%)	-	33 911	1 562
Інші зобов'язання	-	-	488
Субординований борг (процентна ставка за угодами: 2,2%)	410 556	-	-

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2011 рік:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Процентні доходи	6 980	-	15
Процентні витрати	31 644	692	214
Резерв на знецінення кредитів	-	-	70
Адміністративні та інші операційні витрати	-	134	9 666
Інші операційні доходи	-	870	-

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом 2011 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Суми, надані пов'язаним сторонам за рік	-	-	-
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за рік	-	-	433

33 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2012 рік		2011 рік	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
<i>Короткострокові виплати:</i>				
- Заробітна плата	6 791	618	7 412	488
- Короткострокові премії	11	-	815	-
- Внески до фондів соціального страхування та пенсійного фонду	1 175	43	1 439	-
Всього	7 976	661	9 666	488

Короткострокові премії належать до сплати у повному обсязі протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому керівництвом були надані відповідні послуги.

Затверджено до випуску Правлінням та підписано 23 квітня 2013 року.

Вячеслав Коваль
В. о. Голови Правління

Тетяна Васильєва
Головний бухгалтер