

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ПІРЕУС БАНК МКБ»**

Проміжна скорочена фінансова звітність за шість
місяців, що закінчилися 30 червня 2021 року

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ:

Звіт про фінансовий стан станом на 30 червня 2021р.	2
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за шість місяців, що закінчились 30 червня 2021р. 3	
Звіт про зміни у власному капіталі за шість місяців, що закінчились 30 червня 2021р.	4
Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за шість місяців, що закінчились 30 червня 2021р. 5	
1. Вступ	6
2. Умови, в яких працює Банк	7
3. Основні принципи облікової політики	8
4. Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики.	29
5. Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень.	31
6. Стандарти і тлумачення випущені, але які ще не набули чинності	32
7. Грошові кошти та їх еквіваленти.	32
8. Кошти в інших банках	33
9. Кредити та аванси клієнтам	33
10. Інвестиції в цінні папери.	39
11. Інвестиційна нерухомість	40
12. Приміщення, обладнання та нематеріальні активи	41
13. Активи з права користування	43
14. Інші фінансові активи	44
15. Інші активи	44
16. Заборгованість перед Національним банком України	44
17. Заборгованість перед іншими банками	45
18. Кошти клієнтів	45
19. Інші залучені кошти	46
20. Резерви за зобов'язаннями	47
21. Орендні зобов'язання	47
21. Орендні зобов'язання (продовження)	48
22. Інші фінансові зобов'язання	48
23. Інші зобов'язання	49
24. Акціонерний капітал	49
25. Процентні доходи та витрати	50
26. Комісійні доходи та витрати	51
27. Інші операційні доходи	51
28. Адміністративні та інші операційні витрати	52
29. Податок на прибуток	52
30. Прибуток на одну акцію	54
31. Управління капіталом	55
32. Умовні та інші зобов'язання	56
33. Операції з пов'язаними сторонами	57

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Звіт про фінансовий стан станом на 30 червня 2021р.

У тисячах гривень	Прим.	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7, 33	679 755	672 517
Кошти в інших банках	8	93 443	99 827
Кредити та аванси клієнтам	9, 33	2 678 906	2 114 351
Інвестиції в цінні папери	10	648 363	963 393
Інвестиційна нерухомість	11	2 494	2 580
Активи утримувані для продажу		279	279
Передоплата з поточного податку на прибуток		5 758	5 758
Відстрочений актив з податку на прибуток	29	23 172	24 245
Нематеріальні активи	12	19 668	21 775
Приміщення та обладнання	12	107 004	98 406
Активи з права користування	13	54 469	64 193
Інші фінансові активи	14	4 208	3 179
Інші активи	15	10 950	20 546
ВСЬОГО АКТИВІВ		4 328 469	4 091 049
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Заборгованість перед Національним банком України	16	349 999	349 999
Заборгованість перед іншими банками	17, 33	314 525	334 283
Кошти клієнтів	18, 33	2 763 045	2 495 021
Інші залучені кошти	19	141 496	141 296
Резерви за зобов'язаннями	20	11 809	14 752
Орендні зобов'язання	21	56 726	67 290
Інші фінансові зобов'язання	22, 33	9 960	19 097
Інші зобов'язання	23	23 887	16 477
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		3 671 447	3 438 215
КАПІТАЛ			
Акціонерний капітал	24	2 531 347	2 531 347
Резерв переоцінки цінних паперів		1 584	2 283
Резерв переоцінки приміщень		8 400	8 400
Накопичений дефіцит		(1 884 309)	(1 889 196)
ВСЬОГО КАПІТАЛУ		657 022	652 834
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ		4 328 469	4 091 049

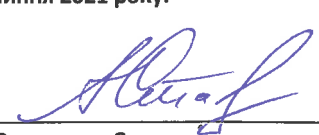
Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 28 липня 2021 року.

Христос Бугіукліс
в.о. Голови Правління



Виконавець Тодосієнко В.О.
т. + 380 (44) 495 8888, вн. 72011

Олександр Старцев
Головний бухгалтер, Начальник фінансового
департаменту



АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за шість місяців, що закінчились 30 червня 2021р.

У тисячах гривень	Прим.	Період по 30 червня 2021 року з		Період по 30 червня 2020 року з	
		1 квітня 2021 року	1 січня 2021 року	1 квітня 2020 року	1 січня 2020 року
Процентні доходи	25	88 292	168 550	68 410	142 744
Процентні витрати	25, 33	(26 818)	(50 804)	(16 729)	(40 416)
Чистий процентний дохід		61 474	117 746	51 681	102 328
Формування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків		(6 777)	(10 780)	(2 633)	(4 981)
Чиста процентна маржа після вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків		54 697	106 966	49 048	97 347
Комісійні доходи	26, 33	32 184	60 480	26 188	55 465
Комісійні витрати	26	(6 223)	(12 633)	(5 990)	(12 499)
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	33	-	-	-	(282)
Результат від торгових операцій з іноземною валютою		2 980	5 371	2 698	5 667
Результат від переоцінки іноземної валюти		(286)	(484)	149	17
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		22	(31)	(87)	615
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		206	507	-	-
Результат від модифікацій фінансових активів		(850)	(850)	(1 730)	(2 018)
Відрахування до резерву за зобов'язаннями		340	2 695	351	222
Інші операційні доходи	27	420	1 068	845	1 278
Адміністративні та інші операційні витрати	28	(80 745)	(157 129)	(72 609)	(145 504)
Прибуток до оподаткування		2 745	5 960	(1 137)	308
Витрати з податку на прибуток	29	(494)	(1 073)	-	(260)
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК ЗА ПЕРІОД		2 251	4 887	(1 137)	48
Інші сукупні доходи:					
<i>Статті, що можуть бути надалі рекласифіковані до прибутків або збитків</i>					
Зміна справедливої вартості цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід					
		(2 307)	(699)	8 838	5 983
Інші сукупні доходи за період		(2 307)	(699)	8 838	5 983
ВСЬОГО СУКУПНИХ ПРИБУТКІВ ЗА ПЕРІОД		(56)	4 188	7 701	6 031
Чистий прибуток на одну просту акцію (у гривнях на одну акцію за період)	30	0,01	0,02	0,00	0,00

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 28 липня 2021 року.

Христос Бугіюкліс,
в.о. Голови Правління

Виконавець Тодосієнко В.О.
т. + 380 (44) 495 8888, вн. 72641

Олександр Старцев
Головний бухгалтер, Начальник фінансового департаменту

Звіт про зміни у власному капіталі за шість місяців, що закінчились 30 червня 2021р.

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 28 липня 2021 року.

4

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2021р.

У тисячах гривень	Прим.	1 січня – 30 червня 2021 року	1 січня – 30 червня 2020 року
РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Проценти отримані		180 607	139 400
Проценти сплачені		(51 147)	(43 097)
Комісійні доходи отримані		59 108	55 317
Комісійні витрати сплачені		(12 194)	(12 860)
Доходи отримані від операцій з похідними фінансовими інструментами		-	1 192
Доходи отримані від торгових операцій з іноземною валютою		5 313	5 061
Інші операційні доходи отримані		1 906	762
Витрати, пов'язані з персоналом, сплачені		(86 313)	(80 220)
Адміністративні та інші операційні витрати сплачені		(42 051)	(43 952)
Грошові кошти, отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		55 229	21 603
Чисте збільшення коштів в інших банках		(1 335)	(6 919)
Чисте зменшення кредитів та авансів клієнтам		(613 992)	113 011
Чисте зменшення інвестицій в цінні папери		5 074	50 867
Чисте збільшення інших фінансових активів		(953)	417
Чисте зменшення інших активів		3	14
Чисте збільшення/(зменшення) заборгованості перед іншими банками		-	10 172
Чисте збільшення коштів клієнтів		337 337	72 292
Чисте зменшення інших фінансових зобов'язань		(9 928)	(18 345)
Чисте зменшення інших зобов'язань		(421)	(1 140)
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності		(228 986)	241 972
РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів		(25 055 188)	(24 195 876)
Надходження від реалізації та погашення інвестицій в цінні папери		25 349 031	24 269 000
Придбання приміщень та обладнання		(10 208)	(2 331)
Надходження від продажу приміщень та обладнання		(109)	349
Придбання нематеріальних активів		(967)	(8 017)
Надходження від продажу інвестиційної нерухомості	11	126	1 091
Надходження від продажу активів, утримуваних на продаж		-	2 056
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності		282 685	66 272
РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Погашення інших залучених коштів	19	(134)	(180)
Погашення орендних зобов'язань	21	(10 788)	(15 795)
Чисті грошові кошти, використані в фінансовій діяльності		(10 922)	(15 975)
Вплив зміни курсів іноземних валют на грошові кошти та їх еквіваленти		(35 538)	65 618
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		7 239	357 887
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	7	672 669	635 959
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	7	679 908	993 846

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 28 липня 2021 року.

Христос Бугіукліс
в.о. Голови Правління

Виконавець Тодосієнко В.О.
т. + 380 (44) 495 8888, вн. 72011

Олександр Старцев
Головний бухгалтер, Начальник фінансового
департаменту

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Примітки до фінансової звітності

1. Вступ

Ця проміжна скорочена фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) та відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності («Закон про бухгалтерський облік та фінансову звітність») за період з 1 січня по 30 червня 2021 фінансового року АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «ПІРЕУС БАНК МКБ» (далі – «Банк»).

Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України. Банк є приватним 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 (далі – «НБУ») у січні 1994 року за його попередньою назвою Банк «Левада». У березні 1999 року назву Банку було змінено на БАТ «Міжнародний комерційний банк». У вересні 2007 року Piraeus Bank S.A. (Афіни) завершив процес придбання 99.6% акціонерного капіталу БАТ «Міжнародний комерційний банк». У березні 2008 року назву Банку було змінено на БАТ «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». У листопаді 2018 року Банк був перереєстрований у приватне акціонерне товариство та змінив свою назву на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПІРЕУС БАНК МКБ».

Станом на 31 березня 2021 року безпосередньою материнською компанією Банку та контролюючою стороною Банку є Piraeus Financial Holdings S.A. (Афіни), якому належить 99.99% акцій Банку (31 березня 2020 року: Piraeus Bank S.A.). Станом на 30 червня 2021 року 61,34% акцій Piraeus Financial Holdings S.A. (Афіни) володіє Hellenic Financial Stability Fund, решта 38.66% акцій розподілено між акціонерами (фізичними та юридичними особами), жоден з яких не володіє, прямо чи опосередковано, більше ніж 10% простих акцій. Також немає простих акцій, що давали б їх 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 України № 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 (31 грудня 2020 року: 200 тисяч гривень) у випадку ліквідації банку.

Станом на 30 червня 2021 року, Банк має 15 відділень (31 грудня 2020 року: 15 відділень), що обслуговують клієнтів на території України.

Юридична адреса та місце здійснення діяльності. Юридична адреса та місце здійснення діяльності Банку: вул. Білоруська, 11, м. Київ, 04119, Україна.

Валюта подання фінансової звітності. Цю проміжну скорочену фінансову звітність подано в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Ця проміжна скорочена фінансова звітність була затверджена до випуску керівництвом Банку 28 липня 2021 року.

2. Умови, в яких працює Банк

Впродовж останніх чотирьох років, українська економіка демонструвала ознаки стабілізації та поступового розвитку після періоду політичної та економічної напруженості у 2014-2015 роках, викликаній наслідками військової агресії Російської Федерації на сході України та анексії Криму. Однак у 2020 році спалах пандемії COVID-19 спричинив серйозні наслідки для економіки України та світу. В результаті спалаху коронавірусної хвороби у світі та через відповідні обмежувальні заходи запроваджені державою з метою запобігання поширенню хвороби, у 2020 році українська економіка скоротилася приблизно на 4,4% реального ВВП, хоча й втримала помірний рівень інфляції у розмірі 5,0% разом з незначною девальвацією національної валюти на рівні приблизно на 4,4% щодо долару США та 6,4% щодо євро у порівнянні із середніми показниками за попередній рік.

Проте у першому півріччі 2021 року відбулося відновлення глобальної економіки завдяки підвищенню ділового оптимізму в умовах поширення вакцинації, попри появу нових штамів коронавірусу. Українська економіка у першому півріччі 2021 року зросла на 1.9% через покращення кон'юктури на зовнішніх ринках та поступовому відході від відповідних державних обмежувальних заходів, запроваджених з метою запобігання поширенню COVID-19.

У I півріччі 2021 року інфляція очікувано вийшла за межі цільового діапазону $5\% \pm 1$ в. п., але відхилилася від нього більше, ніж передбачалося Національним Банком України, під дією як тимчасових, так і фундаментальних чинників. У червні 2021 року споживча інфляція в річному вимірі складає 9.5%. З одного боку, така динаміка значною мірою зумовлювалася тимчасовими чинниками – зростанням світових цін на продовольство та енергоресурси. З іншого – суттєвіше посилюється фундаментальний інфляційний тиск.

У першому півріччі Національний банк двічі підвищував облікову ставку – загалом із 6 до 7.5%. Однак монетарна політика залишається м'якою – реальна облікова ставка є нижчою за її оцінений нейтральний рівень. Водночас із липня вирішено розпочати згортання таких антикризових монетарних інструментів, як довгострокове рефінансування та процентний своп з НБУ, а з жовтня 2021 року, за відсутності суттєвих шоків на фінансових ринках, – припинити їх застосування.

Подальше відновлення економічної активності буде залежати від багатьох факторів. Основними викликами для макрофінансової стабільності України є необхідність продовження посилення карантину для зменшення захворюваності на COVID-19 через невизначеність стосовно розгортання епідеміологічної ситуації в Україні. Подальше економічне зростання також залежить, великою мірою, від успіху українського уряду в реалізації запланованих структурних реформ та ефективного співробітництва з МВФ. Водночас, виконання держбюджету 2021 року може бути ускладнене через оптимістичні оцінки ключових надходжень, а заплановане фінансування його дефіциту за рахунок внутрішніх ресурсів залишається непростим завданням.

Україна і надалі продовжує обмежувати свої політичні та економічні зв'язки із Росією, беручи до уваги анексію Криму, автономної республіки у складі України, а також збройний конфлікт у деяких районах Луганської та Донецької областей. В результаті цього українська економіка продовжує переорієнтовуватись на ринок Європейського Союзу («ЄС»), реалізуючи весь потенціал Поглибленої та всеосяжної зони вільної торгівлі із ЄС.

Наведені вище зміни у зовнішньому середовищі та загрози справлятимуть значний вплив на діяльність Банку у майбутньому.

3. Основні принципи облікової політики

Основа подання інформації. Дана проміжна скорочена фінансова звітність Банку була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ»), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (надалі – «РМСБО»), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (надалі – «КТМФЗ»), зокрема МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність» та повинна розлядатись разом із фінансовою звітністю банку за фінансовий рік, що закінчується 31 грудня 2020 року.

Дана проміжна скорочена фінансова звітність була підготовлена на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на первісне 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 проміжної скороченої фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Принцип подальшої безперервної діяльності. Дана проміжна скорочена фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Банк здатний продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати діяльність Банку в Україні.

Фінансові активи – класифікація. Всі фінансові активи залежно від визначеної Банком бізнес-моделі та характеристик передбачених договором грошових потоків класифікуються за наступними категоріями:

- фінансові активи, які оцінюються за амортизованою собівартістю;
- фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, які в свою чергу поділяються на підкатегорії:
 - з правом подальшої рекласифікації у прибутки чи збитки;
 - без права подальшої рекласифікації у прибутки чи збитки;
- фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

З метою коректного визначення категорії, за якою мають класифікуватись фінансові активи, Банк проводить наступні тестування та оцінки: «визначення бізнес-моделі» – оцінка, за допомогою якої Банк визначає мету утримання портфелю фінансових активів; тест характеристик передбачених договором грошових потоків – тест, за допомогою якого аналізуються характеристики передбачених договором грошових потоків фінансового активу. За результатами визначення бізнес-моделі та результатами тесту характеристик передбачених договором грошових потоків визначається класифікація фінансового активу.

Термін «бізнес-модель» визначає те, яким чином Банк управляє фінансовими активами з метою отримання грошових потоків. Бізнес-модель визначається провідним управлінським персоналом Банку та звичайно характеризує діяльність Банку, яку він проводить з метою досягнення поставлених цілей.

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

Визначаються 2 основні бізнес-моделі: 1) бізнес-модель «утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків»; 2) бізнес-модель «утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків або продажу».

Бізнес-модель «утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків» передбачає управління фінансовими активами з метою отримання грошових потоків, передбачених договором, протягом терміну дії фінансового інструменту. Не є порушенням дотримання умов зазначеної бізнес-моделі продаж фінансових активів: у зв'язку зі збільшенням кредитного ризику фінансового активу (наявність прострочення за будь-яким платежем за договором понад 90 днів); у зв'язку зі збільшенням ризику концентрації портфелю відповідних фінансових активів; за умови, що продаж відбувається близько до дати погашення фінансового активу (для короткострокових фінансових активів – не більше 30 календарних днів до дати погашення, для довгострокових активів – не більше 90 календарних днів до дати погашення) і надходження від продажу відрізняються від грошових потоків, що залишилися, не більше, ніж на 5%; за умови, що продаж відбувається нечасто (не частіше, ніж 1 раз на рік) та у незначних розмірах (менше 1% від середньої балансової вартості відповідного портфелю фінансових інструментів до вирахування оціночних резервів за звітний період); внаслідок «стресової» події (наприклад, необхідність продажу викликана змінами у законодавстві, виникнення необхідності в отриманні грошових коштів для здійснення термінового платежу тощо).

Бізнес-модель «утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків або продажу» застосовується, якщо провідний управлінський персонал приймає рішення, що управління фінансовими активами здійснюється з метою отримання грошових потоків, передбачених договором, або продажу таких фінансових активів. Ця бізнес-модель застосовується у випадку, коли Банк здійснює більш часті продажі фінансових активів, ніж це дозволяється для бізнес-моделі «утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків» або в разі, якщо головними цілями бізнес-моделі є управління щоденною ліквідністю, забезпечення певного рівня доходності, встановлення відповідності термінів дії фінансових активів термінам дії фінансових зобов'язань, коштами яких вони фінансуються, що підтверджується як аналізом відповідних ризиків, що притаманні такому портфелю фінансових активів, так і попереднім досвідом, очікуваннями та встановленими ключовими показниками ефективності для бізнес-підрозділів, що управляють ним.

В разі, якщо борговий фінансовий актив не утримується в межах наведених вище бізнес-моделей, то такий фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Банк визначає бізнес-модель не для кожного активу, а на рівні груп фінансових активів, якими управляє у сукупності для досягнення певної бізнес-цілі.

Для визначення того, чи можуть фінансові активи бути класифіковані як фінансові активи, які оцінюються за амортизованою собівартістю або як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, є проходження «тесту характеристик передбачених договором грошових потоків». Для проходження даного тесту мають виконуватись вимоги щодо того, що умови договору стосовно фінансового активу передбачають отримання передбачених договором грошових потоків, які є виключно погашенням основної суми заборгованості та процентів на непогашену частину основної суми заборгованості.

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

Для цілей проходження «тесту характеристик передбачених договором грошових потоків» під основною сумою заборгованості розуміють справедливую вартість фінансового активу під час первісного визнання, що змінюється протягом дії фінансового активу у разі здійснення платежів у рахунок погашення основної суми заборгованості, а проценти на непогашену основну суму включають компенсацію вартості грошей у часі, кредитного ризику, пов'язаного з основною сумою заборгованості протягом визначеного проміжку часу, компенсацію інших базових ризиків (ліквідності тощо) та адміністративних витрат, а також частки прибутку (маржу), як це зазначено у внутрішніх документах Банку. Залежність грошових потоків за договором від ризиків або умов, які не пов'язані з базовими умовами кредитування, таких як вплив на грошові потоки зміни цін на інструменти капіталу або на сировинні товари, є ознаками не проходження «тесту характеристик передбачених договором грошових потоків». Договори, що включають умови левериджу, похідні інструменти завжди не проходять «тест характеристик передбачених договором грошових потоків» та мають оцінюватись за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. «Тест характеристик передбачених договором грошових потоків» треба проводити за умовами на дату первісного визнання фінансового інструменту, а також в разі його суттєвої модифікації, яка призводить до припинення визнання старого та первісного визнання нового фінансового інструмента.

Внесення змін до умов договору за фінансовим інструментом вважається суттєвою модифікацією, якщо відбувається: зміна валюти фінансового інструменту (крім випадків, коли відбувається зміна валюти за фінансовим інструментом з одночасним частковим погашенням та прощенням решти фінансового інструменту після такої зміни); зміна типу відсоткової ставки (з фіксованої на плаваючу або навпаки); перегляд умов за фінансовим інструментом, який не є кредитно-знеціненим, в результаті якого дисконтована теперішня вартість грошових потоків за нових умов, включаючи будь-які сплачені та отримані комісії та дисконтовані із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка, відрізняються щонайменше на 10% від дисконтованої теперішньої вартості решти грошових потоків за первісних умов; значні зміни умов договору, які призвели б до не проходження «тесту характеристик передбачених договором грошових потоків». В разі здійснення суттєвої модифікації фінансового інструменту Банк припиняє визнання старого фінансового інструменту та визнає новий фінансовий інструмент.

Фінансові активи, які утримуються в межах бізнес-моделі «утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків» та які успішно пройшли «тест характеристик передбачених договором грошових потоків» класифікуються до категорії фінансових активів, які оцінюються за амортизованою собівартістю.

Інвестиції в інструменти капіталу, так само, як і похідні фінансові інструменти не можуть бути класифіковані до цієї категорії, оскільки автоматично не проходять «тест характеристик передбачених договором грошових потоків».

Фінансові активи, які оцінюються за амортизованою собівартістю, після початкового визнання оцінюються за амортизованою собівартістю з урахуванням зменшення корисності на суму сформованих оціночних резервів.

Процентні доходи, які визнаються із застосуванням ефективної ставки відсотка, початкові оціночні резерви та подальші зміни у розмірі оціночних резервів відображаються у складі доходів або витрат.

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

Фінансові активи, які утримуються в межах бізнес-моделі «утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків або продажу» та які успішно пройшли «тест характеристик передбачених договором грошових потоків», класифікуються до категорії фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід. Процентні доходи, які визнаються із застосуванням ефективної ставки відсотка, початкові оціночні резерви та подальші зміни у розмірі оціночних резервів, а також переоцінка в зв'язку зі зміною офіційного обмінного курсу (для боргових фінансових інструментів в іноземній валюті) відображаються у складі доходів або витрат. На дату припинення визнання або рекласифікації з категорії фінансових активів, оцінюваних за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, накопичена переоцінка фінансового інструменту переноситься з іншого сукупного доходу до складу доходів або витрат. Банк має право на власний розсуд під час первісного визнання інвестицій в інструменти капіталу класифікувати їх до категорії фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, причому дане рішення не може бути скасоване в майбутньому. Окрім того, дані інвестиції не мають бути призначені для торгівлі, а також не мають бути умовною компенсацією, визнаною покупцем в рамках угоди щодо об'єднання бізнесу, щодо якої застосовується МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу». За інвестиціями в інструменти капіталу, які класифікуються до даної категорії, дивіденди визнаються у складі доходів, оціночні резерви не формуються, а на момент припинення визнання фінансового інструменту накопичена переоцінка не переноситься до складу доходів або витрат, а переноситься до нерозподілених прибутків або збитків в межах іншого сукупного доходу.

Всі інші фінансові активи, які не можуть бути класифіковані до категорій оцінюваних за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, мають оцінюватись за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Крім того, Банк має право при початковому визнанні класифікувати фінансовий інструмент, який може бути класифікований як оцінюваний за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, до категорії оцінюваного за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, але тільки за умови, що така класифікація значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання, що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Фінансові зобов'язання – класифікація. Банк після первісного визнання оцінює та відображає в бухгалтерському обліку всі фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю, за винятком: 1) фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки; 2) фінансових зобов'язань, які виникають, якщо передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або застосовується принцип продовження участі; 3) договорів фінансової гарантії, авалю, поручительства; 4) зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової; 5) умовної компенсації, визнаної покупцем під час об'єднання бізнесів, до якої застосовується Міжнародний стандарт фінансової звітності 3 «Об'єднання бізнесу». Така умовна компенсація в подальшому оцінюється за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що відносяться до категорії оцінюваних за амортизованою собівартістю, визнаються з використанням ефективної ставки відсотка у складі доходів або витрат.

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

Фінансові зобов'язання можуть оцінюватись за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки/збитки в наступних випадках: 1) за похідними фінансовими інструментами; 2) в разі, якщо вони створені або придбані з метою наступного продажу або зворотного викупу.

Банк під час первісного визнання фінансового зобов'язання на власний розсуд класифікує його без права наступної рекласифікації як таке, що обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, якщо: 1) ця класифікація усуває чи значно зменшує непослідовність оцінки або визнання, яка в іншому випадку виникла б унаслідок використання різних баз оцінки активів чи зобов'язань, або визнання пов'язаних із ними прибутків та збитків; 2) управління групою фінансових зобов'язань або групою фінансових активів та фінансових зобов'язань і оцінка результатів групи здійснюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиками або інвестиційною стратегією, і саме на цій основі формується внутрішня інформація про таку групу, яка надається провідному управлінському персоналу; 3) договір містить один або декілька вбудованих похідних інструментів, водночас основний договір не є фінансовим активом (окрім випадків, коли вбудований похідний інструмент є незначним або його відокремлення від основного договору було б заборонене).

Банк визнає зміну справедливої вартості фінансового зобов'язання, що обліковується за власним рішенням Банку за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, яка обумовлена зміною власного кредитного ризику, у складі іншого сукупного доходу. Банк визнає в прибутках або збитках інші суми зміни справедливої вартості фінансового зобов'язання.

Фінансові інструменти – оцінка. Нижче описано методи оцінки за справедливою вартістю або амортизованою собівартістю.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим свідченням справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок – це ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на поточній основі.

Справедлива вартість фінансових інструментів, що торгуються на активному ринку, оцінюється як добуток ціни котирування на ринку за окремим активом або зобов'язанням та їх кількості, що утримується Банком. Цей принцип дотримується, навіть якщо звичайний денний обсяг торгів на ринку не є достатнім, щоб абсорбувати кількість інструментів, які утримуються Банком, і якщо заява на розміщення усієї позиції в межах однієї транзакції може вплинути на ціну котирування.

Портфель похідних фінансових інструментів або інших фінансових активів і фінансових зобов'язань, які не торгуються на активному ринку, оцінюється за справедливою вартістю групи фінансових активів і фінансових зобов'язань на основі ціни, яка буде отримана від продажу чистої довгої позиції (активу) за певною групою ризику або від продажу чистої короткої позиції (зобов'язання) за певною групою ризику при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

Це стосується активів, які обліковуються за справедливою вартістю на періодичній основі, якщо Банк: (а) управляє групою фінансових активів та фінансових зобов'язань на основі чистої позиції за певним ринковим ризиком або кредитним ризиком певного контрагента, відповідно до внутрішньої стратегії інвестування та управління ризиками; (б) надає інформацію за групами активів та зобов'язань ключовому управлінському персоналу; та (в) ринкові ризики, включаючи термін їх впливу на фінансові активи та фінансові зобов'язання, в основному співпадають.

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

Методи оцінки, зокрема, моделі дисконтованих грошових потоків або моделі, що базуються на нещодавніх операціях на ринку на загальних умовах або на фінансових даних об'єктів інвестицій, застосовуються для оцінки справедливої вартості для певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня зовнішня ринкова інформація щодо ціноутворення. Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) 1 Рівень – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань; (ii) 2 Рівень – це методики оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосередньо (тобто, ціни) або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та (iii) 3 Рівень – це оцінки, які не базуються виключно на наявних на ринку даних (тобто, оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження).

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 собівартість – 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.

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

Початкове визнання фінансових інструментів. Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки 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 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) строк дії прав на грошові потоки від фінансового активу, визначені умовами договору, закінчується 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, або (в) відбулося списання за рахунок резерву.

Зміни класифікації. Якщо бізнес-модель, за якою Банк утримує фінансові активи, змінюється, то фінансові активи, які зазнали впливу, змінюють свою класифікацію. Вимоги до класифікації та оцінки, які стосуються нової категорії, застосовуються перспективно із першого дня першого звітного періоду після змін у бізнес-моделі, які призводять до зміни класифікації фінансових активів Банку.

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 коштів в інших банках. 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. Банк не включає депозитні сертифікати НБУ з терміном погашення до трьох місяців до грошових коштів та їх еквівалентів та визначає їх як інструмент інвестиційної політики. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою собівартістю.

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

Обов'язкові резерви в НБУ. Залишки грошових коштів обов'язкового резерву в НБУ обліковуються за амортизованою собівартістю 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.

Кошти в інших банках. Кошти в інших банках обліковуються тоді, коли Банк надає банкам-контрагентам грошові кошти, які підлягають погашенню на встановлену чи визначену дату. Ця дебіторська заборгованість не пов'язана з похідними фінансовими інструментами та не має ринкових котирувань. Заборгованість інших банків обліковується за амортизованою собівартістю.

Кредити та аванси клієнтам. Кредити та аванси клієнтам обліковуються, коли Банк надає грошові кошти клієнтам з метою придбання або створення дебіторської заборгованості. Кредити та аванси клієнтам обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки (для кредитів, які не пройшли тест характеристик передбачених договором грошових потоків) або за амортизованою собівартістю (для всіх інших кредитів).

Знецінення фінансових активів. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку чи збитку за період відповідно до моделі очікуваних збитків від впливу кредитного ризику. Банк визнає очікувані кредитні збитки та їх зміни на кожну звітну дату, відображаючи зміни кредитного ризику від дати первинного визнання активу. Іншими словами, знецінення являється однією із класифікаційних ознак міри кредитного ризику для активу і для відображення кредитних збитків не є обов'язковим настання події, яка свідчить про знецінення.

Банк визнає резерви на покриття очікуваних кредитних збитків щодо таких фінансових інструментів, які не оцінюються за справедливою вартістю із визнанням переоцінки у складі прибутку/збитку:

- грошові кошти та їх еквіваленти;
- кошти в інших банках;
- кредити та аванси клієнтам;
- цінні папери;
- інші фінансові активи.

За виключенням придбаних або створених фінансових активів, які зазнали зменшення корисності внаслідок дії кредитного ризику, очікувані кредитні збитки будуть оцінюватись із використання резерву на покриття збитків у сумі, яка дорівнює:

- очікуваним кредитним збиткам на період у 12 місяців, тобто очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії фінансових інструментів, які виникають із подій дефолту фінансових інструментів, які можливі протягом 12 місяців після звітної дати (іменуються як Етап 1); або
- очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії фінансових інструментів, тобто очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії фінансових інструментів, які виникають із усіх можливих подій дефолту протягом строку дії фінансових інструментів (іменуються як Етап 2 та Етап 3).

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків на весь строк дії фінансових інструментів вимагатиметься для фінансових інструментів тоді, коли кредитний ризик за цими фінансовими інструментами суттєво збільшився з моменту первісного визнання. Для всіх інших фінансових інструментів очікувані кредитні збитки оцінюватимуться у сумі, яка дорівнює очікуваним кредитним збиткам на період у 12 місяців. Очікувані кредитні збитки являють собою зважену на вірогідність оцінку теперішньої вартості кредитних збитків. Вони оцінюються як теперішня вартість різниці між потоками грошових коштів, належними для Банку за договором, та потоками грошових коштів, які Банк передбачає отримати і які впливають зі зважування численних майбутніх економічних сценаріїв, дисконтованих за ефективною процентною ставкою активу.

Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою собівартістю, 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. Банк оцінює очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом у спосіб, що відображає: (а) об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів; (б) часову вартість грошей; і (в) обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату. При оцінці очікуваних кредитних збитків Банк може не визначати всі можливі сценарії. Водночас, Банк врахує ризик або ймовірність настання кредитних збитків шляхом розгляду можливості настання кредитного збитку та можливості ненастання кредитного збитку, навіть якщо можливість настання кредитного збитку є малоімовірною.

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.

Проблемні активи, погашення яких в повному обсязі неможливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення або частково – в разі наявності очікувань щодо отримання певних грошових потоків на їх погашення або повністю – 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.

Для невикористаних кредитних зобов'язань очікувані кредитні збитки являють собою різницю між теперішньою вартістю різниці між потоками грошових коштів за договорами, належними для Банку, якщо власник зобов'язання знімає кошти з кредиту, та потоками грошових коштів, які Банк передбачає отримати, якщо кошти з кредиту знімаються. Для договорів фінансових гарантій очікувані кредитні збитки являють собою різницю між очікуваними виплатами для відшкодування власнику гарантованого боргового інструмента, за вирахуванням будь-яких сум, які Банк передбачає отримати від власника, дебітора або іншої сторони.

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

Банк оцінює очікувані кредитні збитки на індивідуальній основі або колективній основі для портфелів кредитів, які мають аналогічні характеристики ризиків. Оцінка резерву на покриття збитків базується на теперішній вартості очікуваних потоків грошових коштів від активу із використанням первісної ефективної процентної ставки активу, незалежно від того чи оцінюється він на індивідуальній чи колективній основі.

Фінансові активи, знецінені у результаті дії кредитного ризику. Фінансовий актив є «знеціненим у результаті дії кредитного ризику», коли відбулися одна або більше подій, які мають негативний вплив на очікувані майбутні потоки грошових коштів від фінансового активу. Фінансові активи, знецінені у результаті дії кредитного ризику, відносяться до активів Етапу 3. Докази зменшення корисності у результаті дії кредитного ризику включають дані, які піддаються спостереженню, про такі події:

- значні фінансові труднощі позичальника або емітента, що підтверджує отримана Банком фінансова інформація позичальника;
- порушення умов договору, наприклад дефолт або прострочення виплат (понад 90 днів);
- Банк, з економічних або договірних причин, які стосуються фінансових труднощів позичальника, надає позичальнику уступку, яку інакше кредитор навіть і не розглядав би;
- зникнення активного ринку для цінного паперу у результаті дії фінансових труднощів; або
- 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;
- придбання фінансового активу зі значною знижкою, яка відображає понесені кредитні збитки.

Між тим може виявитися неможливим виявити єдину явну подію; комбінований вплив декількох подій може спричинити зменшення корисності фінансових активів у результаті дії кредитного ризику. Банк оцінює, чи зазнали боргові інструменти, які є фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю або справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів, зменшення корисності у результаті дії кредитного ризику на кожну звітну дату. Для оцінки того, чи зазнали боргові інструменти зменшення корисності у результаті дії кредитного ризику, Банк розглядає такі фактори як дохідність боргових цінних паперів, кредитні рейтинги та здатність позичальника отримати фінансування.

Кредит вважається знеціненим у результаті дії кредитного ризику, коли позичальнику надається уступка у силу погіршення фінансового стану позичальника, якщо тільки не існують докази того, що у результаті надання уступки ризик неотримання потоків грошових коштів за договорами істотно зменшився і немає інших показників зменшення корисності. Для фінансових активів, за якими уступки передбачені, але не надаються, актив вважається знеціненим у результаті дії кредитного ризику, коли існують докази, які піддаються спостереженню, щодо зменшення корисності у результаті дії кредитного ризику, включно з відповідністю визначення дефолту. Визначення дефолту включає індикатори малої ймовірності здійснення оплати і припинення виплат, якщо виплата сум прострочена на 90 днів або більше.

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

Придбані або створені фінансові активи, знецінені у результаті дії кредитного ризику. До придбаних або створених фінансових активів, знецінених у результаті дії кредитного ризику, ставляться інакше, тому що активи зазнали зменшення корисності у результаті дії кредитного ризику на момент первісного визнання. Для цих активів Банк визнає усі зміни в очікуваних кредитних збитках на увесь період дії інструмента з моменту первісного визнання як резерв на покриття збитків, причому будь-які зміни визнаються у складі прибутку або збитку. Сприятлива зміна для таких активів створює прибуток від зменшення корисності.

Визначення дефолту. Критично важливим для визначення очікуваних кредитних збитків є визначення дефолту. Визначення дефолту використовується під час оцінки суми очікуваних кредитних збитків і визначенні того, чи базується резерв на покриття збитків на очікуваних кредитних збитках на 12 місяців чи на весь період дії інструмента, оскільки дефолт є компонентом вірогідності дефолту (PD), яка впливає як на оцінку очікуваних кредитних збитків, так і на виявлення істотного збільшення кредитного ризику.

Банк розглядає такі елементи як складові події дефолту:

- позичальник здійснив прострочення на більш ніж 90 днів за будь-яких суттєвим зобов'язанням перед Банком; або
- позичальник, скоріш за все, не виплатить свої кредитні зобов'язання перед Банком у повному обсязі.

Під час оцінки того, чи існує низька ймовірність виплати позичальником своїх кредитних зобов'язань, Банк враховує як якісні, так і кількісні показники. Оцінювана інформація залежить від виду активу, наприклад, у корпоративному кредитуванні якісним показником, який використовується, є порушення фінансових умов, що не стосується роздрібного кредитування. Кількісні показники, такі як статус прострочення та невивплата за іншими зобов'язаннями того самого контрагента, є основними вхідними даними у цьому аналізі. Банк використовує різноманітні джерела інформації для оцінки дефолту, які або розробляються власними силами, або отримуються із зовнішніх джерел.

Істотне збільшення кредитного ризику. Банк здійснює моніторинг усіх фінансових активів, виданих кредитних зобов'язань та договорів фінансових гарантій, до яких застосовуються вимоги щодо зменшення корисності, для оцінки того, чи відбулося істотне збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання. Якщо відбулося істотне збільшення кредитного ризику, Банк здійснить оцінку резерву на покриття збитків на основі очікуваних кредитних збитків скоріше на весь строк дії інструмента, ніж на 12 місяців.

Під час оцінки того, чи збільшився кредитний ризик за фінансовим інструментом істотно з моменту первісного визнання, Банк порівнює ризик настання дефолту за фінансовим інструментом на звітну дату на основі залишку строку до терміну погашення інструмента із ризиком настання дефолту, який очікувався для залишку строку до терміну погашення на поточну звітну дату, коли фінансовий інструмент був визнаний уперше. Під час здійснення такої оцінки Банк бере до уваги як кількісну, так і якісну інформацію, яка є обґрунтованою та корисною, включно з історичним досвідом та прогнозою інформацією, яка доступна без докладання надлишкових витрат чи зусиль, на основі історичного досвіду Банку та експертної кредитної оцінки, включно з прогнозою інформацією.

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

Коли актив стає простроченим на 30 днів, Банк приймає, що відбулося істотне збільшення кредитного ризику, і актив знаходиться на Етапі 2 моделі зменшення корисності, тобто резерв на покриття збитків оцінюється як очікувані кредитні збитки на весь строк дії інструмента.

Зміна умов фінансових активів. Зміна фінансового активу відбувається тоді, коли переглядаються договірні умови, які регулюють потоки грошових коштів від фінансового активу або зазнають інших змін у періоді між первісним визнанням та погашенням фінансового активу. Зміна впливає на суму та/або строки потоків грошових коштів за договором або негайно, або на певну майбутню дату. Окрім того, запровадження або коригування чинних фінансових умов за чинним кредитом являтиме собою зміну, навіть якщо ці нові або скориговані фінансові умови ще не впливають на потоки грошових коштів негайно, але можуть вплинути на потоки грошових коштів у залежності від того, чи буде виконуватись фінансова умова, чи ні (наприклад, зміна щодо збільшення процентної ставки, яка виникає у випадку порушення фінансових умов).

Банк переглядає кредити, надані клієнтам, які зазнають фінансових труднощів, для максимального збільшення їхнього повернення та мінімізації ризику дефолту. Відмова від примусового стягнення кредиту застосовується у випадках, коли, незважаючи на те що позичальник вжив усіх достатніх зусиль для його виплати згідно з первісними договірними умовами, існує високий ризик настання дефолту або дефолт уже відбувся, і позичальник, як очікується, зможе виконати переглянуті умови. До переглянутих умов у більшості випадків належать подовження термінів погашення кредиту, зміни у строках потоків грошових коштів від кредиту (погашення основної суми та процентів), скорочення суми належних до виплати потоків грошових коштів (списання основної суми та процентів) і внесення поправок до фінансових умов.

Коли у фінансовий актив вноситься зміна, Банк оцінює, чи призводить ця зміна до припинення визнання. Згідно з політикою Банку зміна призводить до припинення визнання, коли вона спричиняє виникнення суттєво інших умов. У випадку коли фінансовий актив припиняє визнаватися, відбувається переоцінка резерву на покриття очікуваних кредитних збитків на дату припинення визнання для визначення чистої балансової вартості активу на цю дату. Різниця між цією переглянутою балансовою вартістю і справедливою вартістю нового фінансового активу з новими умовами призведе до виникнення прибутку або збитку після припинення визнання. Новий фінансовий актив матиме резерв на покриття збитків, який оцінюється на основі очікуваних кредитних збитків на 12 місяців, за виключенням рідких випадків, коли новий кредит вважається створеним активом, який знецінився у результаті дії кредитного ризику. Це застосовується у випадку, коли справедлива вартість нового кредиту визнається зі значною знижкою у порівнянні з його переглянутою номінальною вартістю, тому що залишається високий ризик дефолту, який не зменшився у результаті зміни.

Банк здійснює моніторинг кредитного ризику змінених фінансових активів за рахунок оцінки якісної та кількісної інформації, такої як чи має позичальник статус такого, що прострочує виплати за новими умовами. Коли договірні умови фінансового активу змінюються, і ця зміна не призводить до припинення визнання, Банк визначає, чи не збільшився кредитний ризик фінансового активу суттєво з моменту первісного визнання.

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

У випадку коли зміна не призводить до припинення визнання, Банк розраховує прибуток/збиток від зміни, порівнюючи валову балансову вартість до і після зміни (за виключенням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків). Потім Банк оцінює очікувані кредитні збитки для зміненого активу, коли очікувані потоки грошових коштів, які виникають зі зміненого фінансового активу, включаються до розрахунку очікуваних нестач грошових коштів від первісного активу.

Списання. Кредити та боргові цінні папери списуються, коли у Банку немає обґрунтованих очікувань щодо відшкодування фінансового активу (повністю або частково). Це відбувається тоді, коли Банк визначає, що у позичальника немає активів або джерел доходів, які можуть генерувати достатні потоки грошових коштів для погашення сум, які підлягають списанню. Списання являє собою подію припинення визнання. Банк може застосувати процедури примусового стягнення заборгованості до списаних фінансових активів. Відшкодування у результаті примусового стягнення заборгованості Банку приводить до прибутку від зменшення корисності.

Подання резерву на покриття очікуваних кредитних збитків у звіті про фінансовий стан. Резерви на покриття очікуваних кредитних збитків подаються у звіті про фінансовий стан таким чином:

- Для фінансових активів, оцінюваних за амортизованою вартістю: як вирахування з валової балансової вартості активів.
- Для боргових інструментів, оцінюваних за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів: жодного резерву на покриття збитків не визнається у звіті про фінансовий стан, оскільки їхня балансова вартість є справедливою вартістю. Однак, резерв на покриття збитків включається як частина суми переоцінки у складі резерву переоцінки інвестицій.
- Для кредитних зобов'язань та договорів фінансових гарантій: як резерв на покриття очікуваних кредитних збитків.

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. Банк під час первісного визнання оцінює та відображає в бухгалтерському обліку фінансові гарантії, а також тверді зобов'язання з кредитування, надані за ставкою, нижчою, ніж ринкова, 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 імовірність того, що Банк укладе конкретну кредитну угоду і не очікує 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 Банк оцінює зобов'язання з кредитування, надані за ставкою, нижчою, ніж ринкова, та фінансові гарантії за найбільшою з двох таких величин: 1) сумою оціночного резерву під очікувані кредитні збитки; 2) сумою справедливої вартості фінансового зобов'язання за мінусом амортизації накопиченого доходу згідно з принципами його визнання.

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

Інвестиції в цінні папери. Банк здійснює класифікацію та оцінку інвестицій у цінні папери відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», виходячи з бізнес-моделі, яка використовується Банком для управління цими інвестиціями та за результатами проходження тесту характеристик грошових потоків, передбачених договором. Банк може включати до зазначеної категорії: (а) облігації внутрішньої державної позики, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, (б) облігації внутрішньої державної позики, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки або збитки, та (в) депозитні сертифікати Національного банку України терміном погашення до трьох місяців, які обліковуються за амортизованою собівартістю.

Процентні доходи за інвестиціями в боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, обчислюються за методом ефективної процентної ставки та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік. 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 відповідно до моделі очікуваних кредитних збитків. 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, вилучається з інших сукупних доходів та визнається у прибутку чи збитку за рік. Якщо в наступному періоді справедлива вартість боргового інструменту 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.

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 місцем розташування та в однаковому стані.

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

За відсутності на активному ринку поточних цін Банк аналізує інформацію з різних джерел, у тому числі:

- поточні ціни, що спостерігаються на активному ринку щодо об'єктів нерухомості, які відрізняються призначенням, станом та місцерозташуванням, скориговані з урахуванням цих відмінностей;
- 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
- 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 приміщень 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.

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

Резерв переоцінки приміщень, 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 приміщень, 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 справедливую вартість.

Всі інші компоненти приміщень та обладнання обліковуються за первісною вартістю мінус накопичена амортизація та збитки від знецінення (за наявності). 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 прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості або вартості оцінки до ліквідаційної вартості протягом строку корисного використання активу:

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

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

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 прямолінійним методом протягом очікуваного строку його використання, який становить 4 роки.

Актив з права користування – актив, який представляє собою право орендаря використовувати базовий актив протягом строку оренди.

На дату початку оренди Банк оцінює актив з правом користування за собівартістю. Собівартість активу з правом використання охоплює: а) суму первісної оцінки орендного зобов'язання; б) будь-які орендні платежі, здійснені на дату початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди; в) будь-які первісні прямі витрати, понесені Банком; та г) оцінку витрат, які будуть понесені орендарем у процесі демонтажу та переміщення орендованого активу, відновлення місця, на якому він розташований, або відновлення орендованого активу до стану, що вимагається умовами оренди, окрім випадків, коли такі витрати здійснюються з метою створення запасів. Банк несе зобов'язання за такими витратами або на дату початку оренди, або внаслідок використання орендованого активу протягом певного періоду.

Після первісного визнання Банк оцінює актив з права користування за собівартістю з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності, та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання. Банк здійснює нарахування амортизації активу з права користування прямолінійним методом, амортизаційні витрати відображаються у складі адміністративних та інших операційних витрат. Період амортизації відповідає строку орендного зобов'язання.

Орендні зобов'язання. На дату початку оренди Банк оцінює орендні зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі Банк дисконтує застосовуючи припустиму ставку відсотка в оренді, якщо таку ставку можна легко визначити. Якщо таку ставку не можна легко визначити, то Банк застосовує ставку додаткових запозичень орендаря. Банк відображає орендні зобов'язання окремо у звіті про фінансовий стан, відсотки на орендне зобов'язання визнаються у складі процентних витрат у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

Строк оренди – це нескасовний період, протягом якого Банк має право використовувати орендований актив, а також обидва такі строки: а) періоди, які охоплює можливість продовження оренди, якщо Банк є обґрунтовано впевнений у тому, що він реалізує таку можливість; та б) періоди, які охоплює можливість припинити оренду, якщо орендар обґрунтовано упевнений у тому, що він не реалізує таку можливість.

Модифікація оренди – зміна обсягу оренди або компенсації за оренду, яка не була частиною початкових умов оренди (наприклад, додаткове включення або припинення права на використання одного або більше базових активів або подовження чи скорочення строку оренди за договором).

Ставка додаткових запозичень орендаря – ставка відсотка, яку Банк сплатив би, щоб запозичити на подібний строк та з подібним забезпеченням коштів, які необхідні для того, щоб отримати актив, за вартістю подібний до активу з права користування за подібних економічних умов.

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 собівартістю. 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, дисконтованих 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 собівартістю.

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 хеджування.

Податок 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.

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваного прибутку чи збитку 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 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 оподатковуваного прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Резерви за зобов'язаннями – це резерви за фінансовими зобов'язаннями (гарантіями та зобов'язаннями з кредитування) та зобов'язання нефінансового характеру із невизначеним строком або сумою. Зобов'язання нефінансового характеру 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 потрібний буде відтік 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 собівартістю.

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.Dodатковий капітал визнається, коли акціонери Банку надають кошти у формі, іншій, ніж внески до акціонерного капіталу. До складу додаткового капіталу включається прибуток від початкового визнання заборгованості перед материнською компанією за ставками, що нижче ніж ті, що пропонуються непов'язаним сторонам. В подальшому такий додатковий капітал переноситься на нерозподілений прибуток у сумі, що відповідає частині прибутку від початкового визнання, яка визнана у звіті про прибутки та збитки у відповідному періоді.

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 36 «Події після закінчення звітного періоду». Основою розподілу визначено нерозподілений прибуток.

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

Визнання доходів та витрат. Процентні доходи та витрати для усіх фінансових інструментів визнаються у звіті про прибутки та збитки із використанням методу ефективної процентної ставки та подаються у складі процентних доходів та процентних витрат відповідно. Ефективна процентна ставка являє собою ставку, яка точно дисконтує очікувані потоки грошових коштів від фінансового інструмента протягом очікуваного строку використання фінансового інструмента або, коли доцільно, коротшого періоду, до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання. Майбутні потоки грошових коштів оцінюються з урахуванням всіх договірних умов за інструментом.

Банк прийняв рішення подавати процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибуток або збиток, у складі процентних доходів звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Розрахунок ефективної процентної ставки включає усі комісії, сплачені або отримані між сторонами договору, які супроводжують і безпосередньо стосуються конкретної кредитної угоди, витрати на здійснення операції та інші премії або дисконти. Для фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, витрати на здійснення операції визнаються у складі прибутку або збитку на момент первісного визнання.

Процентні доходи/процентні витрати розраховуються із застосуванням ефективної процентної ставки до валової балансової вартості фінансових активів, не знецінених у результаті дії кредитного ризику (тобто за амортизованою вартістю фінансового активу до коригування із використанням будь-якого резерву під очікувані кредитні збитки), або амортизованої вартості фінансових зобов'язань. Для фінансових активів, знецінених у результаті дії кредитного ризику, процентні доходи розраховуються із застосуванням ефективної процентної ставки до амортизованої вартості фінансових активів, знецінених у результаті дії кредитного ризику (тобто валової балансової вартості, за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки). Для придбаних або створених фінансових активів, знецінених у результаті дії кредитного ризику, ефективна процентна ставка відображає очікувані кредитні збитки під час визначення майбутніх потоків грошових коштів, які передбачається отримати від фінансового активу.

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 за ринковими ставками до фінансових зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю через прибутки чи збитки.

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.

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

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:

	30 червня 2021 року, гривень	31 грудня 2020 року, гривень	30 червня 2020 року, гривень
1 долар США	27,1763	28.2746	26.6922
1 євро	32,3018	34.7396	29.9500
1 російський рубль	0.37357	0.37823	0.38451

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. При цьому право на взаємозалік (а) не повинне залежати від майбутніх подій та (б) повинне мати юридичну силу в усіх наступних обставинах: (i) у ході ведення звичайної комерційної діяльності, (ii) у разі невиконання зобов'язань за платежами (подія дефолту) та (iii) у випадку неплатоспроможності чи банкрутства.

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 надавалися 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.

Звітність за сегментами. Банк не розкриває інформацію відповідно до положень МСФЗ 8 «Операційні сегменти» оскільки його цінні папери відкрито не продаються та не купуються, а також Банк не планує надавати свою фінансову звітність відповідним органам у зв'язку з розміщенням будь-яких видів фінансових інструментів на відкритому ринку цінних паперів.

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

4. 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 переглядаються 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.

Істотні припущення

Оцінка бізнес-моделі. Класифікація і оцінка фінансових активів залежить від результатів тестування щодо виплат тільки основної суми та процентів, а також бізнес-моделі. Банк визначає бізнес-модель на рівні, який відображає те, яким чином групи фінансових активів управляються разом для досягнення конкретної бізнес-цілі. Ця оцінка включає використання суджень, які відображають усі відповідні докази, включно зі способами оцінки показників діяльності активів та оцінки їхніх показників, ризику, які впливають на показники діяльності активів і способи їхнього управління, а також те, яким чином відбувається компенсація менеджерів активів. Банк здійснює моніторинг фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю або справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів, які припиняють визнаватися до настання терміну їхнього погашення, для того, щоб зрозуміти причину їхнього вибуття, і чи відповідають такі причини цілі господарської діяльності, заради якої ці активи утримуються. Моніторинг є частиною постійної оцінки Банку того, чи продовжує бізнес-модель, заради якої утримуються залишки фінансових активів, залишатися доречною і, якщо вона перестає бути доречною, чи відбулися зміни у бізнес-моделі та, відповідно, перспективні зміни у класифікації цих активів.

Істотне збільшення кредитного ризику. Як зазначено у Примітці 3, очікувані кредитні збитки оцінюються як резерв, який дорівнює очікуваним кредитним збиткам на період 12 місяців для активів Етапу 1 або очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії інструментів для активів Етапу 2 або Етапу 3. Актив переходить до Етапу 2, коли його кредитний ризик значно збільшується у порівнянні із кредитними ризиком на момент первісного визнання. МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» не визначає те, що входить до істотного збільшення кредитного ризику. Під час оцінки того, чи збільшився кредитний ризик активу істотно, Банк враховує обґрунтовану якісну та кількісну інформацію, опираючись на власний досвід та прогнозні дані.

Створення груп активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику. Коли очікувані кредитні збитки оцінюються на колективній основі, фінансові активи групуються на основі спільних характеристик ризику. Банк здійснює постійний моніторинг доречності характеристик кредитного ризику для оцінки того, чи продовжують вони залишатися аналогічними. Це вимагається для забезпечення того, щоб, у випадку зміни характеристик кредитного ризику, існував спосіб належного перерозподілу активів за сегментами (субпортфелями). У результаті цього можуть бути створені нові портфелі або активи можуть перейти до портфеля, який вже існує і краще відображає аналогічні характеристики кредитного ризику цієї групи активів. Перерозподіл портфелів за сегментами та рух між субпортфелями стають поширенішими, коли відбувається істотне збільшення кредитного ризику (або коли таке істотне збільшення сторнується), і таким чином активи переходять з групи очікуваних кредитних збитків на період у 12 місяців до активів на весь строк дії інструментів, або навпаки.

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

Моделі і припущення, які використовуються. Банк використовує різноманітні моделі та припущення під час оцінки справедливої вартості фінансових активів, а також під час оцінки очікуваних кредитних збитків. Судження застосовуються під час виявлення найдоречнішої моделі для кожного виду активів, а також під час визначення припущень, використаних у цих моделях, включно з припущеннями, які стосуються основних факторів кредитного ризику.

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 модель очікуваних кредитних збитків, зокрема припущення щодо того, чи є у наявності дані, 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, а також прогнозні дані щодо зміни ринкових умов. 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.

Джерела невизначеності в оцінках. Нижче перераховані основні оцінки, які керівництво використовувало в процесі застосування облікової політики Банку і які надають найбільш істотний вплив на суми, відображені у фінансовій звітності.

Ймовірність дефолту. Ймовірність дефолту є ключовим сигналом у вимірюванні рівня кредитних збитків. Ймовірність дефолту – це оцінка на заданому часовому горизонті, розрахунок якої включає історичні дані, припущення і очікування майбутніх умов.

Рівень збитку у випадку дефолта. Збитки у випадку дефолта є оцінкою збитків, які виникнуть при дефолті. Він ґрунтується на різниці між грошовими потоками, належними за договором, і тими, які кредитор очікував би отримати, з урахуванням грошових потоків від забезпечення.

Податкове законодавство. Податкове законодавство України припускає можливість різних тлумачень. Інформацію щодо податкового законодавства наведено у Примітці 33.

Визнання відстроченого активу з податку на прибуток. Відстрочений податковий актив відображається в обліку лише тоді, коли існує ймовірність отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна здійснити залік тимчасових різниць, що зменшують податкову базу. Перенесення податкового збитку на майбутній період визнається виходячи з судження керівництва, що отримання достатнього оподаткованого прибутку, який можна буде зменшити на невикористані податкові збитки, є ймовірним, та що строк дії цих податкових збитків не закінчується згідно з чинним податковим законодавством. Інформацію щодо визнаного відстроченого податкового активу подано у Примітці 29.

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

Оцінка майбутніх оподатковуваних прибутків, використання якого є можливим у майбутньому, базується на трирічному бізнес-плані, який готує керівництво. Ключові припущення, які формують основу очікувань керівництва, стосуються динаміки росту активів та зобов'язань, доходів та витрат, диверсифікації кредитного портфелю та зменшення резервів на покриття збитків. З огляду на прогнозовані майбутні прибутки та той факт, що поточне законодавство України не встановлювало обмежень щодо терміну використання перенесених податкових збитків, керівництво вважає, що визнання відстроченого податкового активу є доречним та обґрунтованим у зазначеній вище сумі.

Термін оренди та коефіцієнт дисконтування зобов'язань з оренди. Оцінка терміну оренди зазвичай включає суттєві судження Банку, щодо можливості продовження договору оренди, його розірвання орендарем або орендодавцем, можливих штрафів за розірвання та інших регуляторних обмежень, щодо продовження договору оренди. Коефіцієнт дисконтування (або ставка додаткових запозичень орендаря) розраховується, використовуючи суттєві судження, оскільки розраховується як ставка відсотка, яку орендар сплатив би, щоб позичити на подібний строк та з подібним забезпеченням коштів, які необхідні для того, щоб отримати актив, за вартістю подібний до активу з права користування за подібних економічних умов.

Справедлива вартість приміщень та інвестиційної нерухомості. Як зазначено у Примітці 0, приміщення 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. Остання переоцінка проводилась станом на 31 грудня 2020 року. Інформацію щодо визначення справедливої вартості подано у Примітці 34.

5. Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень

Наступні поправки та тлумачення набули чинності з 1 січня 2020 року:

- Поправки до МСФЗ 9, МСФЗ 7 «Реформа базової процентної ставки»
- Поправки до МСФЗ 3 «Визначення бізнесу (господарської діяльності)»
- Поправки до МСБО 1 і МСБО 8 «Визначення суттєвості»
- МСФЗ 16 «Поступки з оренди, пов'язані із поширенням пандемії COVID-19»
- Концептуальні засади «Поправки до посилань на Концептуальні засади в стандартах МСФЗ»
- Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»,
- МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»,
- МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»,
- МСФЗ 4 «Страхові контракти»,
- МСФЗ 16 «Оренда» - Реформа базової процентної ставки – Фаза 2

Керівництво Банку переглянуло зазначені вище стандарти та тлумачення та дійшло висновку, що вони не завдали істотного впливу на проміжну скорочену фінансову звітність Банку.

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Примітки до фінансової звітності

6. Стандарти і тлумачення випущені, але які ще не набули чинності

На дату затвердження цієї фінансової звітності Банк не застосовував такі нові та переглянуті МСФЗ, які були випущені, але ще не набули чинності:

Стандарти/тлумачення	Набувають чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після
Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» - Визначення бізнесу	1 січня 2022 року
Поправки до МСБО 16 «Основні засоби» – Надходження до використання об'єктів основних засобів за призначенням	1 січня 2022 року
Поправки до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» – Обтяжливі договори – вартість виконання договору	1 січня 2022 року
Поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 41 «Сільське господарство», та наочні приклади, що супроводжують МСФЗ 16 «Оренда» - Щорічні вдосконалення МСФЗ за періоди 2018-2020 років	1 січня 2022 року
Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» - Класифікація зобов'язань на поточні та довгострокові	1 січня 2023 року
МСФЗ 17 «Страхові контракти»	1 січня 2023 року
Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» - Продаж або розподіл активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством	Дата не визначена

Очікується, що нові стандарти, що зазначені в таблиці, не будуть мати значного впливу на діяльність Банку.

7. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти представлені наступним чином:

У тисячах гривень	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
Залишки на рахунку в НБУ	160 802	125 247
Грошові кошти у касі та залишки в банкоматах	70 463	67 655
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в інших банках:		
- Україна	1 571	1 664
- інші країни	447 072	478 103
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(153)	(152)
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	679 755	672 517

Станом на 30 червня 2021 року загальна сума кореспондентських рахунків та депозитів «овернайт» в інших банках, що перебували в найбільшому банку-кореспонденті, складала 12 290 тисяч гривень (31 грудня 2020 року: 208 636 тисяч гривень), або 29% від загальної суми портфелю (31 грудня 2020 року: 43%).

Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 33.

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Примітки до фінансової звітності

8. Кошти в інших банках

Кошти в інших банках представлені наступним чином:

<i>У тисячах гривень</i>	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
Гарантійні депозити, розміщені в НБУ та інших банках	93 458	99 850
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(15)	(23)
Всього коштів в інших банках	93 443	99 827

Станом на 30 червня 2021 року гарантійні депозити, розміщені в інших банках, у сумі 83 810 тисяч гривень (31 грудня 2020 року: 82 740 тисяч гривень), розміщені як покриття операцій з Національним Банком України та іншими банками.

Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 33.

9. Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам представлені наступним чином:

<i>У тисячах гривень</i>	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості	419	434
Всього кредитів та авансів клієнтам, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки	419	434
Кредити юридичним особам	2 726 141	2 138 448
Кредити фізичним особам – приватним підприємцям	-	12 112
Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості	4 591	10 222
Кредити фізичним особам – кредитна картка	8 035	9 895
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	1 651	1 891
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(61 931)	(58 651)
Всього кредитів та авансів клієнтам, що обліковуються за амортизованою собівартістю	2 678 487	2 113 917
Всього кредитів та авансів клієнтам	2 678 906	2 114 351

Станом на 30 червня 2021 року сукупна сума кредитів, виданих 10 найбільшим позичальникам Банку, складала 931 389 тисяч гривень (31 грудня 2020 року: 919 355 тисяч гривень), або 34% від загальної суми кредитного портфелю (31 грудня 2020 року: 42%).

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Протягом 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2021 року, в сумі резерву на покриття очікуваних кредитних збитків відбулися такі зміни:

<i>У тисячах гривень</i>	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Всього
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків на початок періоду	20 800	25 148	12 703	58 651
Нові створені активи	32 341	-	-	32 341
Перехід в Етап 1	13 318	(13 318)	-	-
Перехід в Етап 2	(20 917)	21 123	(206)	-
Перехід в Етап 3	(7)	(635)	642	-
Вплив зміни кредитного ризику	(11 711)	22 232	(116)	10 405
Погашення активів	(2 042)	(17 401)	(54)	(19 497)
Нарахування, визнані у складі процентних доходів	-	1	263	264
Вплив змін параметрів моделей оцінки	(7 980)	(239)	39	(8 180)
Інші зміни резерву (в тому числі часткове погашення кредитів)	(1 281)	(2 130)	(890)	(4 301)
Списані активи протягом періоду:				
- Кредити юридичним особам	-	-	(1 390)	(1 390)
- Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості	-	-	(4 528)	(4 528)
- Кредити фізичним особам – кредитна картка	-	-	(655)	(655)
- Кредити фізичним особам – споживчі кредити	-	-	(81)	(81)
Повернення списаної безнадійної заборгованості	-	-	572	572
Вплив змін курсів іноземних валют	(631)	(856)	(183)	(1 670)
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків на кінець періоду	21 890	33 925	6 116	61 931

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Примітки до фінансової звітності

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Протягом 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2021 року, в сумі балансової вартості кредитів та авансів клієнтам, що обліковуються за амортизованою собівартістю відбулися такі зміни:

У тисячах гривень	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Всього
Кредити до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків на початок періоду	2 051 150	108 024	13 394	2 172 568
Нові створені активи	2 260 906	-	-	2 260 906
Перехід в Етап 1	114 163	(114 163)	-	-
Перехід в Етап 2	(245 519)	245 808	(289)	-
Перехід в Етап 3	(7)	(625)	632	-
Погашення активів	(1 040 924)	(101 604)	(27)	(1 142 555)
Модифікації, що не призводять до припинення визнання активу	(850)	-	-	(850)
Інші зміни (в тому числі часткове погашення кредитів)	(485 234)	(13 817)	(91)	(499 142)
Списані активи протягом періоду				
- Кредити юридичним особам	-	-	(1 390)	(1 390)
- Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості	-	-	(4 528)	(4 528)
- Кредити фізичним особам – кредитна картка	-	-	(655)	(655)
- Кредити фізичним особам – споживчі кредити	-	-	(81)	(81)
Вплив змін курсів іноземних валют	(37 802)	(5 865)	(188)	(43 855)
Кредити до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків на кінець періоду	2 615 883	117 758	6 777	2 740 418

Протягом 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року, в сумі резерву на покриття очікуваних кредитних збитків відбулися такі зміни:

У тисячах гривень	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Всього
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків на початок періоду	10 487	8 141	46 678	65 306
Нові створені активи	5 438	105	-	5 543
Перехід в етап 1	444	(444)	-	-
Перехід в етап 2	(2 075)	2 400	(325)	-
Перехід в етап 3	(2)	(1 221)	1 223	-
Вплив зміни кредитного ризику	(225)	3 229	(173)	2 831
Погашення активів	(1 815)	(270)	236	(1 849)
Нарахування, визнані у складі процентних доходів	-	-	1 887	1 887
Вплив змін параметрів моделей оцінки	3 469	2 802	863	7 134
Інші зміни резерву	(3 183)	(847)	(4 964)	(8 994)
Списані активи протягом періоду:				
-Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості	-	-	(2 081)	(2 081)
Повернення списаної безнадійної заборгованості	-	-	68	68
Вплив змін курсів іноземних валют	540	723	3 998	5 261
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків на кінець періоду	13 078	14 618	47 410	75 106

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Примітки до фінансової звітності

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Протягом 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року, в сумі балансової вартості кредитів та авансів клієнтам, що обліковуються за амортизованою собівартістю відбулися такі зміни:

<i>У тисячах гривень</i>	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Всього
Кредити до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків на початок періоду	1 302 928	88 254	53 074	1 444 256
Нові створені активи	883 558	1 317	-	884 875
Перехід в етап 1	2 161	(2 161)	-	-
Перехід в етап 2	(29 193)	29 497	(304)	-
Перехід в етап 3	(11)	(1 282)	1 293	-
Погашення активів	(537 372)	(1 351)	(549)	(539 272)
Модифікації, що не призводять до припинення визнання активу	(1 284)	(734)	-	(2 018)
Інші зміни	(449 717)	(9 799)	(2 052)	(461 568)
Списані активи протягом періоду	-	-	-	-
-Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості	-	-	(2 079)	(2 079)
Вплив змін курсів іноземних валют	69 741	8 452	4 783	82 976
Кредити до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків на кінець періоду	1 240 811	112 193	54 166	1 407 170

Концентрація клієнтського кредитного портфелю за галузями економіки представлена наступним чином:

<i>У тисячах гривень</i>	30 червня 2021 року		31 грудня 2020 року	
	Сума	%	Сума	%
Торгівля	1 246 066	45	921 894	42
Виробництво	549 096	20	478 866	22
Сільське господарство	596 776	22	427 360	20
Будівництво та управління нерухомістю	124 020	5	124 710	6
Послуги	79 227	3	79 458	4
Транспортна галузь	76 658	3	78 702	4
Фізичні особи	14 696	0	22 442	1
Діяльність у сфері охорони здоров'я	404	0	5 042	-
Інше	53 894	2	34 528	1
Всього кредитів та авансів клієнтам (до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків)	2 740 837	100	2 173 002	100

Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 33.

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Примітки до фінансової звітності

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче поданий аналіз кредитів, що обліковуються за амортизованою собівартістю за кредитною якістю станом на 30 червня 2021 року:

У тисячах гривень	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам – приватним підприємцям	Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості	Кредити фізичним особам – споживчі кредити	Кредити фізичним особам – кредитна карта	Всього
<i>Етап 1</i>						
- не прострочені	2 605 899	-	2 164	644	5 105	2 613 812
- прострочені менше, ніж 30 днів	-	-	776	119	1 176	2 071
Всього Етап 1	2 605 899	-	2 940	763	6 281	2 615 883
<i>Етап 2</i>						
- не прострочені	117 534	-	-	-	97	117 631
- прострочені менше, ніж 90 днів	-	-	-	36	91	127
Всього Етап 2	117 534	-	-	36	188	117 758
<i>Етап 3</i>						
- не прострочені	-	-	-	-	33	33
- прострочені менше, ніж 90 днів	-	-	-	-	95	95
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	73	52	89	214
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	1 489	279	287	2 055
- прострочені більше 360 днів	2 708	-	89	521	1 062	4 380
Всього Етап 3	2 708	-	1 651	852	1 566	6 777
Валова балансова вартість кредитів	2 726 141	-	4 591	1 651	8 035	2 740 418
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків	(57 811)	-	(1 390)	(857)	(1 873)	(61 931)
Всього кредитів та авансів клієнтам, що обліковуються за амортизованою собівартістю	2 668 330	-	3 201	794	6 162	2 678 487

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Примітки до фінансової звітності

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче поданий аналіз кредитів, що обліковуються за амортизованою собівартістю за кредитною якістю станом на 31 грудня 2020 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам – приватним підприємцям	Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості	Кредити фізичним особам – споживчі кредити	Кредити фізичним особам – кредитна карта	Всього
<i>Етап 1</i>						
- не прострочені	2 023 763	12 112	3 833	1 022	6 199	2 046 929
- прострочені менше, ніж 30 днів	2 415	-	84	61	1 661	4 221
Всього Етап 1	2 026 178	12 112	3 917	1 083	7 860	2 051 150
<i>Етап 2</i>						
- не прострочені	107 769	-	-	-	73	107 842
- прострочені менше, ніж 90 днів	-	-	-	81	101	182
Всього Етап 2	107 769	-	-	81	174	108 024
<i>Етап 3</i>						
- не прострочені	-	-	-	-	86	86
- прострочені менше, ніж 90 днів	-	-	-	161	64	225
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	93	27	124	244
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	1 655	13	226	1 894
- прострочені більше 360 днів	4 501	-	4 557	526	1 361	10 945
Всього Етап 3	4 501	-	6 305	727	1 861	13 394
Валова балансова вартість кредитів	2 138 448	12 112	10 222	1 891	9 895	2 172 568
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків	(49 513)	(19)	(6 058)	(757)	(2 304)	(58 651)
Всього кредитів та авансів клієнтам, що обліковуються за амортизованою собівартістю	2 088 935	12 093	4 164	1 134	7 591	2 113 917

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Протягом 2012-2014 років 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 вимоги 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 зворотного 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 30 червня 2021 року вартість таких кредитів становила 87 тисяч гривень (31 грудня 2020 року: 220 тисяч гривень), а сума пов'язаних з ними коштів, отриманих від інших фінансових організацій, становила 87 тисячі гривень (31 грудня 2020 року: 222 тисячі гривень).

Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 33.

10. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери представлені наступним чином:

<i>У тисячах гривень</i>	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
Державні облігації України	-	6 939
Всього інвестицій в цінні папери у портфелі Банку, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки	-	6 939
Державні облігації України	422 048	576 364
Всього інвестицій в цінні папери у портфелі Банку, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	422 048	576 364
Державні облігації України	196 310	-
Депозитні сертифікати НБУ	30 005	380 090
Всього інвестицій в цінні папери у портфелі Банку, що обліковуються за амортизованою собівартістю	226 315	380 090
Всього інвестицій в цінні папери	648 363	963 393

Станом на 30 червня 2021 року цінні папери, у сумі 322 817 тисяч гривень (31 грудня 2020 року: 323 213 тисяч гривень), розміщені як покриття операцій з Національним Банком України.

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Примітки до фінансової звітності

11. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість представлена наступним чином:

<i>У тисячах гривень</i>	2021 рік	2020 рік
Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю станом на 1 січня	2 580	3 790
Нерухомість, що перейшла у власність Банку у розрахунок за простроченими кредитами	-	313
Вибуття	(86)	(1 024)
Дохід/(збитки) від зміни справедливої вартості	-	-
Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю станом на 30 червня	2 494	3 079

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Примітки до фінансової звітності

12. Приміщення, обладнання та нематеріальні активи

Рух основних засобів та нематеріальних активів представлений таким чином:

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	Приміщення	Вдосконалення орендованого майна	Транспортні засоби	Офісне та комп'ютерне обладнання	Незавершене будівництво та не введене в експлуатацію програмне забезпечення	Всього приміщень та обладнання	Нематеріальні активи	Всього
Первісна вартість або вартість оцінки станом на 31 грудня 2019 року		44 868	32 252	14 941	102 275	48	194 384	59 417	253 801
Накопичена амортизація		-	(31 110)	(7 784)	(82 986)	-	(121 880)	(48 161)	(170 041)
Залишкова вартість станом на 31 грудня 2019 року		44 868	1 142	7 157	19 289	48	72 504	11 256	83 760
Надходження		36	-	-	2 274	1 237	3 547	7 318	10 865
Вибуття		-	-	-	-	-	-	-	-
Вибуття первісна вартість		-	1 993	316	2 523	-	4 832	-	4 832
Вибуття знос		-	(1 993)	(316)	(2 523)	-	(4 832)	-	(4 832)
Амортизаційні відрахування	28	(562)	(396)	(741)	(2 381)	-	(4 080)	(2 963)	(7 043)
Сума переоцінки, визнана у капіталі		-	-	-	-	-	-	-	-
Первісна вартість або вартість оцінки станом на 30 червня 2020 року		44 904	30 259	14 625	102 026	1 285	193 099	66 735	259 834
Накопичена амортизація		(562)	(29 513)	(8 209)	(82 844)	-	(121 128)	(51 124)	(172 252)
Залишкова вартість станом на 30 червня 2020 року		44 342	746	6 416	19 182	1 285	71 971	15 611	87 582

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Примітки до фінансової звітності

12. Приміщення, обладнання та нематеріальні активи (продовження)

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	Приміщення	Вдосконалення орендованого майна	Транспортні засоби	Офісне та комп'ютерне обладнання	Незавершене будівництво	Всього приміщень та обладнання	Нематеріальні активи	Всього
Первісна вартість або вартість оцінки станом на 31 грудня 2020 року		48 515	35 659	15 227	107 125	83	206 609	74 666	281 275
Накопичена амортизація		-	(23 889)	(6 038)	(78 276)	-	(108 203)	(52 891)	(161 094)
Залишкова вартість станом на 31 грудня 2020 року		48 515	11 770	9 189	28 849	83	98 406	21 775	120 181
Надходження		-	3 288	-	12 615	63	15 966	827	16 793
Вибуття		-	-	-	-	44	44	-	44
Вибуття первісна вартість		-	(3 660)	-	(313)	(44)	(4 017)	-	(4 017)
Вибуття знос		-	3 660	-	313	-	3 973	-	3 973
Амортизаційні відрахування	28	(622)	(1 763)	(941)	(3 998)	-	(7 324)	(2 934)	(10 258)
Первісна вартість або вартість оцінки станом на 30 червня 2021 року		48 515	35 287	15 227	119 427	102	218 558	75 493	294 051
Накопичена амортизація		(622)	(21 992)	(6 979)	(81 961)	-	(111 554)	(55 825)	(167 379)
Залишкова вартість станом на 30 червня 2021 року		47 893	13 295	8 248	37 466	102	107 004	19 668	126 672

Незавершене будівництво та не введене в експлуатацію програмне забезпечення – це переважно будівництво та переобладнання приміщень для відділень Банку, а також програмне забезпечення, яке ще не введене в експлуатацію. Після завершення активи переводяться до складу приміщень та вдосконалень орендованого майна, а програмне забезпечення – до нематеріальних активів.

12. Приміщення, обладнання та нематеріальні активи (продовження)

Станом на 30 червня 2021 року приміщення, вдосконалення орендованого майна та інші об'єкти основних засобів включали активи з історичною або переоціненою вартістю у розмірі 127 111 тисяч гривень, які були повністю амортизовані (31 грудня 2020 року: 128 203 тисячі гривень). Банк продовжує використовувати ці активи.

13. Активи з права користування

Активи з права користування представлені таким чином:

<i>У тисячах гривень</i>	2021 рік	2020 рік
Первісна вартість станом на 1 січня	64 193	39 612
Переоцінка	2 270	244
Модифікація	(1 393)	7 180
Амортизаційні відрахування (Примітка 28)	(10 601)	(15 183)
Чиста балансова вартість станом на 30 червня	54 469	31 853

Станом на 30 червня 2021 року середній термін оренди приміщень Банку складає 2 роки без врахування можливості пролонгації договору. Банк не має можливості викупу об'єктів оренди за номінальною вартістю в кінці терміну оренди.

Аналіз по термінах погашення орендних зобов'язань наведено в Примітці 21.

У складі звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід визнані наступні суми за договорами оренди:

<i>У тисячах гривень</i>	30 червня 2020 року	31 грудня 2020 року
Витрати на амортизацію активу з права користування	10 601	27 783
Фінансові витрати за орендними зобов'язаннями	3 252	6 449
Операційні витрати за договорами короткострокової оренди (Примітка 25, 28)	257	548
Всього вплив на фінансовий результат	14 110	34 780

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Примітки до фінансової звітності

14. Інші фінансові активи

Інші фінансові активи представлені наступним чином:

<i>У тисячах гривень</i>	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
Дебіторська заборгованість за кредитними та дебетовими картками	3 029	2 075
Нараховані доходи до отримання	913	794
Суми у розрахунках	647	722
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків	(381)	(412)
Всього інших фінансових активів	4 208	3 179

15. Інші активи

Інші активи представлені наступним чином:

<i>У тисячах гривень</i>	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
Витрати майбутніх періодів	8 063	13 154
Передоплати за основні засоби та нематеріальні активи	1 725	7 238
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	250	241
Передоплата за послуги	793	417
Інше	252	258
Резерв на покриття збитків від знецінення	(133)	(762)
Всього інших активів	10 950	20 546

16. Заборгованість перед Національним банком України

У жовтні-грудні 2020 року Банк залучив від Національного банку України довгострокові кредити, деноміновані у гривні, на загальну суму 350 000 тисяч гривень, що отримані шляхом рефінансування під облікову ставку НБУ у розмірі 6% річних із погашенням у жовтні-грудні 2025 року, з метою використання даних коштів для здійснення основної діяльності по кредитуванню клієнтів. Станом на 30 червня 2021 року балансова вартість заборгованості складає 349 999 тисяч гривень (31 грудня 2020 року: 349 999 тисяч гривень).

Станом на 30 червня 2021 року кредит був забезпечений заставою облігацій внутрішньої державної позики (далі – ОВДП) на суму 322 817 тисяч гривень (31 грудня 2020 року: 323 213 тисяч гривень) та заставою грошових коштів розміщених в Національному банку України як грошове покриття на суму 71 064 тисяч гривень (31 грудня 2020 року: 69 479 тисяч гривень).

17. Заборгованість перед іншими банками

Станом на 30 червня 2021 років заборгованість перед іншими банками в сумі 314 525 тисячі гривень представлена фінансуванням, отриманим від материнської компанії (31 грудня 2020 року: 334 283 тисячі гривень) .

Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 33.

Станом на 30 червня 2021 року заборгованість перед іншими банками містить довгострокові вклади материнської компанії у сумі 56 403 тисяч гривень, які перебували у заставі за виданими Банком кредитами та авансами клієнтам та відповідно були обтяженими на користь Банку (31 грудня 2020 року: 45 239 тисяч гривень).

18. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів представлені таким чином:

<i>У тисячах гривень</i>	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
Юридичні особи		
- Поточні/розрахункові рахунки	1 161 745	1 056 084
- Строкові депозити	349 465	176 356
Фізичні особи		
- Поточні рахунки/рахунки до запитання	691 266	683 495
- Строкові депозити	438 313	469 787
- Ощадні депозити	122 256	109 299
Всього коштів клієнтів	2 763 045	2 495 021

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.

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Примітки до фінансової звітності

18. Кошти клієнтів (продовження)

Розподіл коштів за галузями економіки наведено нижче:

У тисячах гривень	30 червня 2021 року		31 грудня 2020 року	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	1 251 835	45	1 262 581	51
Комерція і торгівля	424 919	16	403 872	16
Виробництво	256 529	9	249 083	10
Державні та суспільні організації	101 352	4	135 376	5
Будівництво та нерухомість	118 956	4	116 055	5
Зв'язок	86 982	3	80 082	3
Фінансові послуги, страхування	210 166	8	70 330	3
Послуги	61 185	2	56 297	2
Транспортна галузь	25 639	1	48 008	2
Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	198 297	7	30 142	1
Діяльність у сфері охорони здоров'я	5 929	0	2 478	-
Інше	21 256	1	40 717	2
Всього коштів клієнтів	2 763 045	100	2 495 021	100

Станом на 30 червня 2021 року загальна сума коштів клієнтів, отриманих від 10 найбільших клієнтів Банку, складала 506 138 тисяч гривень (31 грудня 2020 року: 367 510 тисяч гривень), або 18% від загальної суми коштів клієнтів (31 грудня 2020 року: 15% від загальної суми коштів клієнтів).

Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 33.

Станом на 30 червня 2021 року кошти клієнтів у сумі 19 939 тисяч гривень перебували у заставі за виданими Банком кредитами та авансами клієнтам та були обтяженими на користь Банку (31 грудня 2020 року: 37 002 тисячі гривень).

19. Інші залучені кошти

Інші залучені кошти представлені наступним чином:

У тисячах гривень	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
Європейський банк реконструкції та розвитку	141 408	141 074
Державна Іпотечна Установа	88	222
Всього інші залучені кошти	141 496	141 296

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Примітки до фінансової звітності

19. Інші залучені кошти (продовження)

У листопаді та грудні 2020 року Банк отримав деномінований у гривнях кредит в сумі, що еквівалентна 5 млн. доларів США від Європейського банку реконструкції та розвитку в рамках програми підтримки малого та середнього бізнесу зі строком погашення у 2022 році. Станом на 30 червня 2021 року кредит складається з двох траншів, деномінованих у гривнях за курсом НБУ на дату отримання, з балансовою вартістю 42 734 тисяч гривень і ставкою 9.17% річних та 98 674 тисяч гривень і ставкою 9.23% річних, відповідно.

20. Резерви за зобов'язаннями

Резерви за зобов'язаннями представлені таким чином:

У тисячах гривень	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
Резерви під судові справи	7 734	7 734
Резерви за невикористаними кредитними лініями	3 803	4 527
Резерви за фінансовими гарантіями та непокритими акредитивами	272	2 491
Всього резервів за зобов'язаннями	11 809	14 752

В ході нормального ведення бізнесу Банк час від часу отримує претензії від третіх сторін. Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій, Банк самостійно оцінює ризики та можливі зобов'язання щодо судових процесів. Станом на 30 червня 2021 року Банк з урахуванням професійних суджень керівництва сформував резерв під забезпечення судового позову в сумі 7 734 тисячі гривень (31 грудня 2020 року: 7 734 тисячі гривень). У квітні 2017 року Державним виконавцем винесено постанову про закриття виконавчого провадження, проте керівництво вважає, що ймовірність оскарження даної постанови залишається високою, тому Банк залишив без змін резерв під забезпечення судового позову в сумі 7 734 тисячі гривень.

21. Орендні зобов'язання

Рух орендних зобов'язань представлений таким чином:

У тисячах гривень	2021 рік	2020 рік
Орендні зобов'язання станом на 1 січня	67 290	41 175
Збільшення орендного зобов'язання	2 183	-
Погашення орендного зобов'язання (основна сума)	(10 788)	(15 795)
Нараховані фінансові витрати за орендними зобов'язаннями (Примітка 25)	3 252	2 281
Сплачені фінансові витрати за орендними зобов'язаннями	(3 736)	(3 096)
Дохід від модифікації оренди в зв'язку з її припиненням	-	(4)
Переоцінка	86	244
Модифікація	(1 561)	7 180
Вплив зміни курсів іноземних валют	-	596
Орендні зобов'язання станом на 30 червня	56 726	32 581

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Примітки до фінансової звітності

21. Орендні зобов'язання (продовження)

Орендні зобов'язання на основі строків погашення представлені таким чином:

<i>У тисячах гривень</i>	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
До запитання та до 1 місяця	1 924	2 445
Від 1 до 3 місяців	3 818	4 901
Від 3 до 12 місяців	14 944	19 433
Від 12 місяців до 5 років	47 439	54 991
За вирахуванням: недоотриманих відсотків	(11 399)	(14 480)
Усього зобов'язань з оренди	56 726	67 290

22. Інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання представлені таким чином:

<i>У тисячах гривень</i>	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
Кредиторська заборгованість за дебетовими або кредитними картками	1 811	12 108
Нараховані зобов'язання за послугами	7 312	6 321
Кошти у розрахунках	803	633
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	34	35
Всього інших фінансових зобов'язань	9 960	19 097

Станом на 30 червня 2021 року кошти у розрахунках включають у себе кредиторську заборгованість перед Piraeus Bank SA, London Branch, у сумі 312 тисяч гривень (31 грудня 2020 року: 325 тисяч гривень).

Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 33.

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Примітки до фінансової звітності

23. Інші зобов'язання

Інші зобов'язання представлені таким чином:

<i>У тисячах гривень</i>	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
Доходи майбутніх періодів	15 031	10 290
Нараховані витрати на виплати працівникам	5 800	2 726
Кошти до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	2 517	2 501
Податки до сплати, крім податку на прибуток	539	960
Всього інших зобов'язань	23 887	16 477

Нараховані витрати на виплати працівникам включають резерви невикористаних відпусток та премій.

24. Акціонерний капітал

Станом на 30 червня 2021 та 31 грудня 2020 року статутний капітал Банку складав 2 531 347 тисяч гривень, загальна кількість ухвалених до випуску простих іменних акцій складала 253 135 тисяч акцій номінальною вартістю 10 гривень за акцію. Всі випущені прості акції повністю оплачені. Кожна проста акція має один голос при голосуванні.

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Примітки до фінансової звітності

25. Процентні доходи та витрати

Процентні доходи та витрати представлені наступним чином:

	Період по 30 червня 2021 року з		Період по 30 червня 2020 року з	
	1 квітня 2021 року	1 січня 2021 року	1 квітня 2020 року	1 січня 2020 року
<i>У тисячах гривень</i>				
Процентні доходи				
Кредити та аванси клієнтам	67 924	125 683	49 236	100 540
Інвестиції в цінні папери у портфелі банку, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	11 190	25 324	13 306	15 677
Інвестиції в цінні папери у портфелі банку, що обліковуються за амортизованою собівартістю	9 177	17 435	5 609	25 634
Кредити та аванси клієнтам, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки	-	64	134	260
Інвестиції в цінні папери у портфелі банку, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки	-	40	106	227
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в інших банках	1	4	15	300
Депозити «овернайт» в інших банках	-	-	4	91
Кошти в інших банках	-	-	-	15
Всього процентних доходів	88 292	168 550	68 410	142 744
Процентні витрати				
Заборгованість перед Національним банком України та іншими банками	7 667	14 263	9 586	21 171
Строкові депозити фізичних осіб	5 574	11 316	2 834	6 414
Строкові депозити юридичних осіб	6 250	10 200	1 456	5 437
Поточні/розрахункові рахунки юридичних осіб	1 826	4 016	1 312	3 927
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	1 576	3 252	1 006	2 281
Поточні рахунки/рахунки до запитання та ощадні рахунки фізичних осіб	428	844	520	1 068
Депозити «овернайт» інших банків	6	6	-	86
Кредити, що отримані від міжнародних та інших організацій	3 491	6 907	15	32
Всього процентних витрат	26 818	50 804	16 729	40 416
Чистий процентний дохід	61 474	117 746	51 681	102 328

Розраховані за методом ефективної процентної ставки, процентні доходи за фінансовими активами у портфелі банку, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід становили 25 324 тисячі гривень за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2021 року (до 30 червня 2020: 15 677,00 тисячі гривень), а за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю – 143 122 тисячі гривень за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2021 року (30 червня 2020: 126 580 тисячі гривень).

Розраховані за методом ефективної процентної ставки процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями у портфелі банку, що обліковуються за амортизованою собівартістю становили 50 804,00 тисячі гривень за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2021 року (до 30 червня 2020: -40 416,00 тисячі гривень).

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

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Примітки до фінансової звітності

26. Комісійні доходи та витрати

Комісійні доходи та витрати представлені таким чином:

<i>У тисячах гривень</i>	Період по 30 червня 2021 року з		Період по 30 червня 2020 року з	
	1 квітня 2021 року	1 січня 2021 року	1 січня 2020 року	1 січня 2020 року
Комісійні доходи				
- Розрахунково-касове обслуговування	19 844	37 625	17 247	35 463
- Валютні операції	8 819	16 287	5 524	13 309
- Гарантії надані	1 869	3 363	1 662	3 095
- Операції з цінними паперами	321	605	248	474
- Комісії за обслуговування кредиту, які не є частиною ефективної процентної ставки	73	128	56	118
- Інше	1 258	2 472	1 451	3 006
Всього комісійних доходів	32 184	60 480	26 188	55 465
Комісійні витрати				
- Розрахунково-касове обслуговування	5 397	11 042	5 156	10 915
- Позабалансові операції	709	1 388	687	1 354
- Інше	117	203	147	230
Всього комісійних витрат	6 223	12 633	5 990	12 499
Чистий комісійний дохід	25 961	47 847	20 198	42 966

Інформація про комісійні доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 33.

27. Інші операційні доходи

Інші операційні доходи представлені таким чином

<i>У тисячах гривень</i>	Період по 30 червня 2021 року з		Період по 30 червня 2020 року з	
	1 квітня 2021 року	1 січня 2021 року	1 квітня 2020 року	1 січня 2020 року
Модифікація оренди	-	169	-	-
Відшкодування витрат по медичному страхуванню	144	298	156	313
Відшкодування витрат за судовими позовами	33	156	39	69
Дохід від продажу інших основних засобів	1	95	349	349
Результат від продажу інвестиційної нерухомості	-	40	(1)	67
Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	41	80	49	107
Штрафи та пені отримані	110	123	103	200
Дохід від списання кредиторської заборгованості, за якою минув термін позовної давності	5	11	3	10
Інші	86	96	147	163
Всього інших операційних доходів	420	1 068	845	1 278

28. Адміністративні та інші операційні витрати

Адміністративні та інші операційні витрати представлені таким чином:

У тисячах гривень	Прим.	Період по 30 червня 2021 року з		Період по 30 червня 2020 року з	
		1 квітня 2021 року	1 січня 2021 року	1 квітня 2020 року	1 січня 2020 року
Витрати, пов'язані з персоналом		46 142	89 409	38 235	77 360
Інші витрати на приміщення та обладнання		9 490	18 841	7 785	15 722
Витрати на амортизацію активу з права користування	13	5 245	10 601	7 531	15 183
Амортизація приміщень та обладнання	12	3 809	7 324	2 080	4 080
Внесок до ФГВФО		2 657	5 022	2 413	4 683
Поштові витрати та витрати на послуги зв'язку		2 206	4 201	1 743	3 425
Комунальні витрати		1 032	2 596	1 949	4 443
Професійні послуги		1 982	3 538	1 889	3 200
Амортизація нематеріальних активів	12	1 459	2 934	1 537	2 963
Канцтовари та витратні матеріали		1 158	2 616	1 594	2 763
Витрати на страхові послуги		699	1 427	635	1 283
Витрати на відрядження		324	649	28	285
Охоронні послуги		590	888	497	902
Податки, крім податку на прибуток		297	540	253	519
Реклама та маркетинг		272	489	347	944
Витрати на оперативну оренду приміщень та обладнання	13	119	257	138	278
Відрахування до резерву на покриття очікуваних кредитних збитків за іншими фінансовими активами		(9)	(30)	40	102
Відрахування до резерву на знецінення інших активів		(487)	(628)	452	455
Інше		3 760	6 455	3 463	6 914
Всього адміністративних та інших операційних витрат		80 745	157 129	72 609	145 504

29. Податок на прибуток

(а) Компоненти витрат з податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток, показані у складі фінансового результату, складаються з наступних компонентів:

У тисячах гривень	Період з 1 січня по 30 червня 2021 року	Період з 1 січня по 30 червня 2020 року
Відстрочений податок	1 073	260
Витрати з податку на прибуток за період	1 073	260

Станом на 30 червня 2021 року та 31 грудня 2020 року Банк не визнає частково відстрочений податковий актив, що виникає за резервом на покриття очікуваних кредитних збитків за активами та резервом за зобов'язаннями, а також відстрочений податковий актив, що виникає за податковими збитками у зв'язку з невизначеністю реалізації цього податкового активу та збитковою діяльністю Банку у попередніх періодах.

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Примітки до фінансової звітності

29. Податок на прибуток (продовження)

(б) Вивірення витрат з податку на прибуток та фінансового результату, помноженого на ставку оподаткування

У 2021 році, доходи Банку оподатковуються податком на прибуток за ставкою 18% (2020 рік: 18%). Вивірення очікуваних та фактичних податкових витрат наведено нижче.

У тисячах гривень	Період з 1 січня по 30 червня 2021 року	Період з 1 січня по 30 червня 2020 року
Прибуток до оподаткування	5 960	308
Теоретична сума податкового кредиту за встановленою законом ставкою податку	1 073	55
Ефект від зміни невизнаного відстроченого податкового активу	-	205
Витрати з податку на прибуток за рік	1 073	260

(в) Відстрочені податки, проаналізовані за видами тимчасових різниць

У тисячах гривень	Залишок на 31 грудня 2020 року	Визнано у прибутку чи збитку	Визнано в інших сукупних доходах	30 червня 2021 року
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/ (збільшують) суму оподаткування				
Приміщення та обладнання	1 660	106	-	1 766
Перенесені податкові збитки	22 585	(1 179)	-	21 406
Чистий відстрочений податковий актив	24 245	(1 073)	-	23 172

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Примітки до фінансової звітності

29. Податок на прибуток (продовження)

<i>У тисячах гривень</i>	Залишок на 31 грудня 2019 року	Кредитовано/ (визнано) у прибутку чи збитку	Кредитовано/ (визнано) у інших сукупних доходах	30 червня 2020 року
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/ (збільшують) суму оподаткування				
Приміщення та обладнання	2 894	(89)	-	2 805
Перенесені податкові збитки	24 392	(171)	-	24 221
Чистий відстрочений податковий актив	27 286	(260)	-	27 026

30. Прибуток на одну акцію

	Період по 30 червня 2021 року з		Період по 30 червня 2020 року з	
<i>У тисячах гривень</i>	1 квітня 2021 року	1 січня 2021 року	1 квітня 2020 року	1 січня 2020 року
Прибуток, що належить акціонерам-власникам простих акцій	2 251	4 887	(1 137)	48
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис.шт.)	253 135	253 135	253 135	253 135
Чистий прибуток на одну просту акцію (у гривнях на одну акцію)	0,01	0,02	0,00	0,00

31. Управління капіталом

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. Сума регулятивного капіталу у відповідності до затвердженої методології Національним банком України (згідно даних 01х файлу) станом на 30 червня 2021 року складає 557 447 тисяч гривень (31 грудня 2020 року: 620 495 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 Банку, який складається з таких компонентів:

<i>У тисячах гривень</i>	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
Основний капітал	551 686	609 489
Додатковий капітал	5 761	11 006
Всього регулятивного капіталу	557 447	620 495

Станом на 31 червня 2021 року та 31 грудня 2020 року Банк дотримувався вимог НБУ до рівня капіталу.

32. Умовні та інші зобов'язання

Судові справи. В ході нормального ведення бізнесу Банк час від часу одержує претензії. Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій Банк самостійно оцінює ризики та можливі зобов'язання щодо судових процесів. Станом на 30 червня 2021 року Банк з урахуванням професійних суджень керівництва сформував резерв під забезпечення судового позову в сумі 7 734 тисячі гривень (31 грудня 2020 року: 7 734 тисячі гривень). У квітні 2017 року Державним виконавцем винесено постанову про закриття виконавчого провадження, проте керівництво вважає, що ймовірність оскарження даної постанови залишається високою, тому Банк залишив без змін резерв під забезпечення судового позову в сумі 7 734 тисячі гривень.

Податкове законодавство. З 1 січня 2015 року в Україні частково впроваджено податкову реформу. Зокрема, суттєво змінені правила визначення об'єкту оподаткування з податку на прибуток, терміни та порядок складання податкової звітності. Згідно вимог Податкового кодексу об'єкт оподаткування визначається на підставі прибутку до оподаткування (після проведення певних коригувань), визначеного у фінансовій звітності платника податку, яка подається до податкових органів разом із податковою звітністю. В поточній редакції Податкового кодексу існують певні норми, які дозволяють неоднозначне трактування, та щодо яких може превалювати фіскальний підхід з боку податкових органів. Така невизначеність та неоднозначність трактування можуть стосуватись оцінки та відображення в обліку фінансових інструментів, резервів на покриття збитків від знецінення, а також відповідність ціноутворення ринковим умовам та операцій з акціонерами, що в свою чергу може призвести до додаткових податкових зобов'язань, штрафів та пені у разі, якщо податкові органи поставлять під сумнів певні тлумачення, засновані на оцінці керівництва Банку. Керівництво Банку, ґрунтуючись на своєму трактуванні податкового законодавства, вважає, що всі чинні податки були нараховані.

Зобов'язання за капітальними витратами. Станом на 30 червня 2021 року капітальні зобов'язання, передбачені контрактами на придбання основних засобів та нематеріальних активів, 95 тисяч гривень (31 грудня 2020 року: 1 068 тисяч гривень).

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, гарантій 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.

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Примітки до фінансової звітності

32. Умовні та інші зобов'язання (продовження)

Непогашені зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були такими:

<i>У тисячах гривень</i>	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
Невідкличні невикористані кредитні лінії	17 002	22 038
Гарантії надані та непокриті акредитиви	142 683	132 045
Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням	159 685	154 083

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.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, деноміновані у таких валютах:

<i>У тисячах гривень</i>	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
Українські гривні	59 421	44 678
Євро	18 735	24 581
Долари США	81 529	84 824
Всього	159 685	154 083

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.

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Примітки до фінансової звітності

33. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Станом на 30 червня 2021 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Кореспондентські рахунки в інших банках	786	--	
Кредити та аванси клієнтам	-	-	34
Заборгованість перед іншими банками (Примітка 17)	314 525	-	-
Кошти клієнтів	-	7 522	2 622
Інші фінансові зобов'язання	-	312	-

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за період з 1 січня по 30 червня 2021 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Процентні витрати	2 617	16	9
Комісійні доходи	120	58	45

Станом на 31 грудня 2020 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Кореспондентські рахунки в інших банках	337	--	
Кредити та аванси клієнтам	-	-	2
Заборгованість перед іншими банками (Примітка 17)	334 283	-	-
Кошти клієнтів	-	5 293	5 604
Інші фінансові зобов'язання	-	325	-

33. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за період з 1 січня по 30 червня 2020 року :

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Процентні доходи	3	-	1
Процентні витрати	3 057	25	43
Комісійні доходи	114	853	29

Протягом 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2021 та 2020 років, залучення коштів від материнської компанії відбувалось за ринковими ставками і прибуток від початкового визнання відповідної заборгованості не визнавався.

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

<i>У тисячах гривень</i>	Період з 1 січня по 30 червня 2021 року		Період з 1 січня по 30 червня 2020 року	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
<i>Короткострокові виплати:</i>				
- Заробітна плата	3 760	114	7 809	304
- Короткострокові премії	-	-	-	-
- Внески до фондів соціального страхування та пенсійного фонду	368	25	647	52
Всього	4 128	139	8 456	356