

# Титульний аркуш

29.10.2021

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 5320/10-III

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Начальник відділу  
внутрішньо-правового  
забезпечення та корпоративного

управління

(посада)

(підпис)

Лосєвичева Ю.В.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої  
особи емітента)

## Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 2021 року

### I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПІРЕУС БАНК МКБ"
2. Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 20034231
4. Місцезнаходження: 04119, Київ, вул. Білоруська, 11
5. Міжміський код, телефон та факс: (044)495-88-88, (044)495-88-88
6. Адреса електронної пошти: info@piraeusbank.ua
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

### II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на  
власному веб-сайті учасника фондового  
ринку

<https://www.piraeusbank.ua/ua/regular> 29.10.2021

(URL-адреса сторінки)

(дата)

## Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у проміжній інформації

- |   |   |
|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента   | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності   | X |
| 3. Інформація про посадових осіб емітента   | X |
| 4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:  |   |
| 1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента   | X |
| 2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції   |   |
| 3) інформація про собівартість реалізованої продукції   |   |
| 5. Відомості про цінні папери емітента:   |   |
| 1) інформація про випуски акцій емітента  | X |
| 2) інформація про облігації емітента  |   |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом   |   |
| 4) інформація про похідні цінні папери емітента   |   |
| 6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах  | X |
| 7. Інформація щодо корпоративного секретаря   |   |
| 8. Інформація про вчинення значних правочинів   |   |
| 9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість   |   |
| 10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі | X |
| 11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів   |   |
| 12. Інформація про конвертацію цінних паперів   |   |
| 13. Інформація про заміну управителя  |   |
| 14. Інформація про керуючого іпотекою   |   |
| 15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів   |   |
| 16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом  |   |
| 17. Інформація про іпотечне покриття:   |   |
| 1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття   |   |
| 2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям  |   |
| 3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після замін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду   |   |
| 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття   |   |
| 18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів  |   |
| 19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)  |   |
| 20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств,  |   |

виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності

X

23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)

24. Проміжний звіт керівництва

X

25. Твердження щодо проміжної інформації

X

26. Примітки:

1. Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції не надається, оскільки емітент здійснює банківську діяльність.

2. Інформація про собівартість реалізованої продукції не надається, оскільки емітент здійснює банківську діяльність.

3. Інформація про облігації емітента не надається, оскільки Банк не є емітентом облігацій.

4. Інформація про інші цінні папери не надається, оскільки Банк не є емітентом інших цінних паперів.

5. Інформація про похідні цінні папери емітента не надається, оскільки Банк не здійснюється випуск зазначених цінних паперів.

6. Інформація щодо посади корпоративного секретаря не надається, оскільки дана посада відсутня. Проте, згідно п. 11.13 Статуту Банку Наглядова Рада у встановленому порядку має право обрати корпоративного секретаря.

7. Інформація про вчинення значних правочинів не надається, оскільки протягом звітного періоду Банком не було вчинено таких правочинів.

8. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість не надається, оскільки протягом звітного періоду Банком не було схвалено таких правочинів.

9. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні Банком правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість, не надається у зв'язку з їх відсутністю.

10. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів не надається, оскільки Банк не здійснював випуск боргових цінних паперів протягом звітного періоду.

11. Інформація про конвертацію цінних паперів не надається у зв'язку з тим, що не було зареєстровано даних дій.

12. Інформація про заміну управителя не надається, оскільки посада управителя в Банку відсутня.

13. Інформація про керуючого іпотекою не надається, оскільки Банк не є емітентом іпотечних сертифікатів.

14. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів не надається у зв'язку з

тим, що Банк не здійснював випуск/опрації з іпотечними активами.

15. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом не надається у зв'язку з тим, що Банк не здійснював випуск іпотечних сертифікатів.

16. Інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття не надається у зв'язку з тим, що Банк не є емітентом іпотечних активів.

17. Інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям не надається у зв'язку з тим, що Банк не є емітентом іпотечних облігацій.

18. Інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду, не надається у зв'язку з тим, що Банк не є емітентом іпотечних облігацій.

19. Інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття не надається у зв'язку з тим, що Банк не є емітентом іпотечних облігацій.

20. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів, не надається у зв'язку з тим, що Банк не випускав іпотечних активів.

21. Інформація про проміжну фінансову звітність поручителя (страховика/аранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) не надається, оскільки Банк не здійснював забезпечення випуску боргових цінних паперів.

22. Інформація про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва, не надається, оскільки Банк не є емітентом цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами житлового будівництва.

23. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку не надається, оскільки емітент складає фінансову звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності.

24. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою) не надається, оскільки проміжна фінансова звітність за 3 квартал 2021 року не була перевірена аудитором (аудиторською фірмою) у будь-який спосіб.

### III. Основні відомості про емітента

**1. Повне найменування**

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПІРЕУС БАНК МКБ"

**2. Дата проведення державної реєстрації**

31.01.1994

**3. Територія (область)**

м.Київ

**4. Статутний капітал (грн)**

2531346940

**5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі**

0

**6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії**

0

**7. Середня кількість працівників (осіб)**

325

**8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД**

64/19 - Інші види грошового посередництва

**9. Органи управління підприємства**

Загальні Збори Акціонерів, Наглядова Рада, Правління

**10. Засновники**

Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник - фізична особа; найменування, якщо засновник - юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник - юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник - юридична особа
Piraeus Financial Holdings S.A.	10564, Греція, Афіни, вул. АМЕРІКІС, 4/4	225501000
Науково-виробничий продовольчий комплекс "Придніпров'я"	18000, Україна, Черкаська обл., Черкаси, вул.Смілянська, 163	14192187
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВАМП"	18003, Україна, Черкаська обл., Черкаси, вул. Енгельса, 118	21382276
Приватне промислово-будівельне підприємство "Агрорембуд"	18000, Україна, Черкаська обл., Черкаси, вул. Козацька, 7, кв.460	14190731
Мале підприємство науково-виробнича фірма "Ріпор"	18000, Україна, Черкаська обл., Черкаси, вул. Сурікова, 12-а	14192109
Товариство з обмеженою відповідальністю "Джеміні, ЛТД"	18000, Україна, Черкаська обл., Черкаси, вул. Смілянська, 118	21352157
Товариство з обмеженою відповідальністю "Ганн Ко, ЛТД"	18000, Україна, Черкаська обл., Черкаси, бульвар Шевченка, 45	14184914
Кооператив "Ерзац"	18000, Україна, Черкаська обл., Черкаси, вул. Паризької комуни, 37, кв. 7а	000000000
Білоконь Микола Васильович		
Войтенко Галина Євгенівна		
Воюш Володимир Дмитрович		
Дагаєва-Сідорова Тетяна Юріївна		
Кривопішин Олексій Мефодійович		
Кузнецова Людмила Кирилівна		
Кутас Іван Філімонович		
Максименко Анатолій Сергійович		
Музакіс Іліас		
Новак Марк Йосипович		

Померко Альона Володимирівна		
Попов Володимир Васильович		
Савченко Володимир Олександрович		
Сецько Костянтин Геннадійович		
Шатравко Петро Іларіонович		

**Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб:**

0

#### **11. Банки, що обслуговують емітента**

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Національний банк України, МФО 300001

2) IBAN

UA823000010000032003101601026

3) поточний рахунок

UA823000010000032003101601026

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком в іноземній валюті

Національний банк України, МФО 300001

5) IBAN

UA903000010000000032006101601

6) поточний рахунок

UA903000010000000032006101601

#### **IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності**

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність"	91	17.10.2011	Національний банк України	
Опис	Ліцензія, видана НБУ, діє безстроково			
Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій	91-2	08.02.2013	Національний банк України	
Опис	Ліцензія, видана НБУ, діє безстроково			
Ліцензія на здійснення Професійної діяльності на ринку цінних паперів - діяльність з торгівлі цінними паперами. Брокерська діяльність	Серія АЕ № 294548	28.10.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Термін дії необмежений починаючи з 29.10.2014 р.			
Ліцензія на здійснення Професійної діяльності на ринку цінних паперів - діяльність з торгівлі цінними паперами. Дилерська діяльність	Серія АЕ №294549	28.10.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Термін дії необмежений починаючи з 29.10.2014 р.			

Ліцензія на здійснення Професійної діяльності на ринку цінних паперів - діяльність з торгівлі цінними паперами. Дилерська діяльність	Серія АЕ №294549	28.10.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Термін дії необмежений починаючи з 29.10.2014 р.			
Ліцензія на здійснення депозитарної діяльності на фондовому ринку - депозитарна діяльність. Депозитарна діяльність депозитарної установи	Серія АЕ № 263333	17.09.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Строк дії ліцензії необмежений починаючи з 12.10.2013 р.			
Ліцензія на здійснення депозитарної діяльності на фондовому ринку - депозитарна діяльність Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування	Серія АЕ № 263334	17.09.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Строк дії ліцензії необмежений починаючи з 12.10.2013 р.			
Ліцензія на здійснення депозитарної діяльності на фондовому ринку - депозитарна діяльність Діяльність із зберігання активів пенсійних фондів	Серія АЕ № 263335	17.09.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Строк дії ліцензії необмежений починаючи з 12.10.2013 р.			

## V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада  
Голова Наглядової Ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові  
Ангелов Еміл
3. Рік народження  
1969
4. Освіта  
вища
5. Стаж роботи (років)  
28
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ "ПРЕУС БАНК МКБ", 20034231, Член Наглядової Ради Банку
7. Опис  
Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом та Положенням про Наглядову Раду.

Згідно рішення Наглядової Ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПРЕУС БАНК МКБ" №20\_21 від 14.09.2021 р. п. Еміл Ангелов призначений Головою Наглядової Ради АТ "ПРЕУС БАНК МКБ" з 21.09.2021 р.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

1. Посада  
Член Наглядової Ради (незалежний директор)
2. Прізвище, ім'я, по батькові  
Агкоп Мардікян
3. Рік народження  
1950
4. Освіта  
вища
5. Стаж роботи (років)  
42
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ "ПРЕУС БАНК МКБ", 20034231, Член Наглядової Ради Банку (незалежний директор)
7. Опис  
Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом та Положенням про Наглядову Раду.

Змін у персональному складі посадових осіб протягом звітного періоду не відбувалось.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

1. Посада  
Член Наглядової Ради (незалежний директор)
2. Прізвище, ім'я, по батькові  
Георгіос Георгунтзос
3. Рік народження  
1949
4. Освіта  
вища
5. Стаж роботи (років)  
40
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ "ПРЕУС БАНК МКБ", 20034231, Член Наглядової Ради Банку (незалежний директор)
7. Опис  
Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом та Положенням про Наглядову Раду.

Змін у персональному складі посадових осіб протягом звітного періоду не відбувалось.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

1. Посада  
Член Наглядової Ради (незалежний директор)
2. Прізвище, ім'я, по батькові  
Ефстратіос Хатзістефаніс
3. Рік народження  
1970
4. Освіта  
вища



5. Стаж роботи (років)

25

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
Rodial LTD, 03734993, Фінансовий директор та власник 50% в компанії Rodial LTD (Great Britain)

7. Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом та Положенням про Наглядову Раду.

Змін у персональному складі посадових осіб протягом звітного періоду не відбувалось.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

1. Посада

Голова Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Кіріакопулос Янніс

3. Рік народження

1962

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

31

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ "ПРЕУС БАНК МКБ", 20034231, Голова Наглядової Ради (представник акціонера)

7. Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом, Положенням про Правління та посадовою інструкцією.

Згідно рішення Наглядової Ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПРЕУС БАНК МКБ" №20 21 від 14.09.2021 р. п. Янніс Кіріакопулос призначений Головою Правління АТ "ПРЕУС БАНК МКБ" з 21.09.2021 р.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

1. Посада

Член Правління, Відповідальний працівник з фінансового моніторингу

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Стахурська Ірина Ігорівна

3. Рік народження

1972

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

27

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ "ПРЕУС БАНК МКБ", 20034231, Директор Операційно-організаційного департаменту

7. Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені посадовою інструкцією.

Змін у персональному складі посадових осіб у звітному періоді не відбувалось. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

1. Посада  
Член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові  
Музакіс Іліас
3. Рік народження  
1974
4. Освіта  
вища
5. Стаж роботи (років)  
26
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ "ПРЕУС БАНК МКБ", 20034231, Директор департаменту роздрібного бізнесу
7. Опис  
Повноваження та обов'язки посадової особи визначені посадовою інструкцією.

Згідно рішення Наглядової Ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПРЕУС БАНК МКБ" №20\_21 від 14.09.2021 р. припинено повноваження виконуючого обов'язки Голови Правління АТ "ПРЕУС БАНК МКБ" п. Іліаса Музакіса з 20.09.2021 р.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

1. Посада  
Член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові  
Хрістос Бугіукліс
3. Рік народження  
1962
4. Освіта  
вища
5. Стаж роботи (років)  
32
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ "ПРЕУС БАНК МКБ", 20034231, Член Наглядової Ради (незалежний директор)
7. Опис  
Повноваження та обов'язки посадової особи визначені посадовою інструкцією.

Змін у персональному складі посадових осіб у звітному періоді не відбувалось. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

## **VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента**

### ***1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента***

<b>Види зобов'язань</b>	<b>Дата виникнення</b>	<b>Непогашена частина</b>	<b>Відсоток від користування</b>	<b>Дата погашення</b>
-------------------------	------------------------	---------------------------	----------------------------------	-----------------------

		<b>боргу (тис. грн)</b>	<b>коштами (відсоток річних)</b>	
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексями (усього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
0		0	X	
Податкові зобов'язання	X	696	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	4059704	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	4060400	X	X
Опис	-			

## VII. Відомості про цінні папери емітента

### 1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
12.11.2015	134/1/2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000089411	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	10	253134694	2531346940	100
Опис	<p>Інформація про внутрішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля акціями на внутрішніх ринках не здійснюється. Інформація про зовнішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля акціями на зовнішніх ринках не здійснюється.</p> <p>Інформація щодо факту лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах: цінні папери не проходили процедуру лістингу/делістингу на фондових біржах.</p> <p>Свідоцтво про реєстрації випуску акцій №134/1/2015 видано 17.12.2015р. АТ "ПРЕУС БАНК МКБ" протягом звітного періоду не проводив додаткового розміщення акцій.</p>								

### **VIII. Відомості щодо участі емітента у юридичних особах**

1. Найменування  
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АВТОТРАНСПОРТНИК 13066"
2. Організаційно-правова форма  
Публічне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи  
05475179
4. Місцезнаходження  
02094, м.Київ, вул. Червоногвардійська, будинок 34
5. Опис  
АТ "ПРЕУС БАНК МКБ" має істотну участь (15,1454%).

Права, що належать АТ "ПРЕУС БАНК МКБ" щодо управління передбачені законодавством України та Статутом ПАТ "АВТОТРАНСПОРТНИК 13066".

ПАТ "АВТОТРАНСПОРТНИК 13066" перебуває в стані припинення.

**XII. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів / Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі**

**1. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів**

Дата випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Вид цінних паперів	Міжнародний ідентифікаційний номер	Найменування органу, що наклав обмеження	Характеристика обмеження	Строк обмеження
1	2	3	4	5	6	7
12.11.2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України	Акція проста бездокументарна іменна	UA4000089411	-	Обмеження відсутні	-

**2. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі**

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)
1	2	3	4	5	6	7	8
12.11.2015	134/1/2015	UA4000089411	253 134 694	10	253 134 694	11 558	0

**Опис:**

У відповідності до п. 10 розділу VI Закону України "Про депозитарну систему України" від 06 липня 2012 року №5178-VI, якщо власник цінних паперів (акціонер) протягом року з дня набрання чинності Законом (тобто, до 12.10.2014 р.) не уклав з обраною емітентом депозитарною установою (тобто, з депозитарною установою АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ") договір про обслуговування рахунка в цінних паперах від власного імені або не здійснив переказ належних йому прав на цінні папери на свій рахунок у цінних паперах, відкритий в іншій депозитарній установі, цінні папери (акції) такого власника (акціонера), які дають право на участь в органах емітента (зокрема, на загальних зборах учасників Банку) не враховуються при визначенні кворуму та при голосуванні в органах емітента (зокрема, на загальних зборах учасників Банку).

## Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.09.2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	577 749	672 517
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	110 426	99 827
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	2 662 637	2 114 351
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	470 195	583 303
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	662 753	380 090
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	1 641	2 580
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	5 758	5 758
Відстрочений податковий актив	1100	20 034	24 245
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	128 419	120 181
Інші фінансові активи	1130	3 946	3 179
Інші активи	1140	23 114	20 546
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	279	279
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	64 556	64 193
Усього активів	1999	4 731 507	4 091 049
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	2000	862 112	684 282
Кошти клієнтів	2010	2 949 799	2 495 021
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	144 979	141 296
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	3 727	14 752
Інші фінансові зобов'язання	2080	11 138	19 097
Інші зобов'язання	2090	21 438	16 477
Субординований борг	2100	67 207	67 290
Зобов'язання групи вибуття	2110	4 060 400	3 438 215
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	2 531 347	2 531 347
Усього зобов'язань	2999	0	0
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	3000	0	0
Емісійні різниці	3010	0	0

Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	0	0
Резерви переоцінки	3050	9 773	10 683
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	-1 870 013	-1 889 196
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	671 107	652 834
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	671 107	652 834
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	4 731 507	4 091 049

Примітки: Можливості програмного забезпечення Емкон:Звіт не співпадають з вимогами складання Проміжного скороченого звіту, які визначено діючим законодавством, зокрема:

1. Назви статей у Звіті про фінансовий стан (Баланс) на 30.09.2021 року в програмі Емкон:Звіт не відповідають назвам у Звіті про фінансовий стан на 30.09.2021 року:

"Кредити та заборгованість клієнтів" має назву "Кредити та аванси клієнтам";

"Цінні папери в портфелі банку на продаж" включає "Цінні папери у портфелі Банку, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід" та "Цінні папери у портфелі Банку, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки"

"Цінні папери в портфелі банку до погашення" включає "Цінні папери у портфелі Банку, що обліковуються за амортизованою собівартістю"

"Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття" має назву "Активи отримувані для продажу";

"Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток" має назву "Передоплата з поточного податку на прибуток";

"Відстрочений податковий актив" має назву "Відстрочений актив з податку на прибуток";

"Основні засоби та нематеріальні активи" розділено на дві статті "Нематеріальні активи" та "Приміщення та обладнання";

"Активи - усього за додатковими статтями" має назву "Активи з права використання";

"Кошти банків" має назву "Заборгованість перед іншими банками" та "Заборгованість перед Національним банком України"; Показник "Заборгованість перед іншими банками" станом на 30.09.2021 р. - 383 110 тис. грн., станом на 31.12.2020 р. - 334 283 тис. грн. Показник "Заборгованість перед Національним банком України" станом на 30.09.2021 р. - 479 002 тис. грн., станом на 31.12.2020 р. - 349 999 тис. грн.

"Зобов'язання - усього за додатковими статтями" має назву "Орендні зобов'язання";



"Власний капітал" має назву "Капітал";

"Статутний капітал" має назву "Акціонерний капітал";

"Інший додатковий капітал" має назву "Додатковий капітал";

"Резерви переоцінки" розділено на дві статті "Резерв переоцінки цінних паперів" та "Резерв переоцінки приміщень";

"Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)" має назву "Накопичений дефіцит";

"Усього зобов'язань та власного капіталу" має назву "Всього зобов'язань та капіталу";

2. Деякі статті Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс) на 30.09.2021 в програмі Емкон:Звіт згруповані:

- стаття балансу в програмі Емкон: Звіт "Основні засоби та нематеріальні активи" складається з двох статей - "Нематеріальні активи" та "Приміщення та обладнання". Показник "Нематеріальні активи" станом на 30.09.2021 р. - 22 068 тис. грн., станом на 31.12.2020 р. - 21 775 тис. грн., показник "Приміщення та обладнання" станом на 30.09.2021 р. - 106 351 тис. грн., станом на 31.12.2020 р. - 98 406 тис. грн.;

- стаття Річного звіту про фінансовий стан (Баланс) на 30.09.2021 в програмі Емкон:Звіт "Резерви переоцінки" складається з двох статей - "Резерв переоцінки цінних паперів" та "Резерв переоцінки приміщень". Показник "Резерв переоцінки цінних паперів" станом на 30.09.2021 р. - 1 373 тис. грн., станом на 31.12.2020 р. - 2 283 тис. грн. показник "Резерв переоцінки приміщень" станом на 30.09.2021 р. - 8 400 тис. грн., станом на 31.12.2020 р. - 8 400 тис. грн.;

3. Із звітом про фінансовий стан додатково можна ознайомитись на <https://www.piraeusbank.ua>

Затверджено до випуску та підписано

27.10.2021 року

Керівник

Іліас Музакіс, В.о. Голови

Правління

(підпис, ініціали, прізвище)

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

Головний бухгалтер

Олександр Старцев, Головний

бухгалтер, Начальник

Фінансового департаменту

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

## Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

за 3 квартал 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	265 564	206 043
Процентні витрати	1005	-81 021	-54 944
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>1010</b>	<b>184 543</b>	<b>151 099</b>
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	-13 904	-4 951
<b>Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>	<b>1030</b>	<b>170 639</b>	<b>146 148</b>
Комісійні доходи	1040	93 420	86 988
Комісійні витрати	1045	-19 847	-19 436
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	-9	480
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	-282
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	507	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	7 532	8 051
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-394	-5
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	10 772	-132
Інші операційні доходи	1170	1 902	2 042
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-241 128	-221 796
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		

Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	23 394	2 058
Витрати на податок на прибуток	1510	-4 211	-371
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>	<b>1999</b>	<b>19 183</b>	<b>1 687</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	-910	3 174
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	-910	3 174
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	-910	3 174

Усього сукупного доходу за рік	2999	18 273	4 861
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	19 183	1 687
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	18 273	4 861
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	0,07578	0,00666
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

Примітки: Можливості програмного забезпечення Емкон:Звіт не співпадають з вимогами складання Проміжного скороченого Фінансового Звіту, які визначено діючим законодавством, зокрема:

1. Назви статей Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 9 місяців 2021 року в програмі Емкон:Звіт не відповідають назвам у Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 9 місяців 2021 року:

"Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках" має назву "Формування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків";

"Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках" має назву "Чиста процентна маржа після вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків";

"Комісійні доходи" має назву "Доходи за виплатами та комісійними";

"Комісійні витрати" має назву "Витрати за виплатами та комісійними";

"Результат від операцій з хеджування справедливої вартості" має назву "Результат від похідних фінансових інструментів";

"Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж" має назву "Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід";

"Результат від операцій з іноземною валютою" має назву "Результат від торгових операцій з іноземною валютою";

"Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями" має назву "Відрахування до резерву за зобов'язаннями";

"Прибуток/(збиток) за рік" має назву "ПРИБУТОК за ПЕРІОД";

"СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:" має назву "Статті, що можуть бути надалі рекласифіковані до прибутків або збитків";

"Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж" має назву "Цінні папери: Прибутки мінус збитки, що виникли протягом періоду";

"Інший сукупний дохід після оподаткування" має назву "Інші сукупні прибутки/ (збитки) за період";

"Усього сукупного доходу за рік" має назву "Всього сукупних ДОХОДІВ за ПЕРІОД";

"чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік" має назву "Чистий прибуток на одну просту акцію (у гривнях на одну акцію за період)".

2. У Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 9 місяців 2021 рік та за 9 місяців 2020 рік в програмі Емкон:Звіт стаття "Результат від модифікацій фінансових активів" відсутня, та присутня у Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Сума по даній статті за 9 місяців 2021 рік та за 9 місяців 2020 рік включається до статті "Адміністративні та інші операційні витрати"(у сумі "-" 2 044 тис. грн. та "-" 3 839 тис. грн, відповідно).

3. Зі Звітом про прибутки і збитки та інший сукупний дохід додатково можна ознайомитись на <https://www.piraeusbank.ua>

Затверджено до випуску та підписано

27.10.2021 року

Керівник

Ліас Музакіс, В.о. Голови  
Правління

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

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)  
Олександр Старцев, Головний  
бухгалтер, Начальник  
Фінансового департаменту  
(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)



продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	2 531 347	0	0	0	11 746	-1 899 819	643 274	0	643 274
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	2 531 347	0	0	0	10 683	-1 889 196	652 834	0	652 834
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	19 183	19 183	0	19 183
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	-910	0	-910	0	-910
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	2 531 347	0	0	0	9 773	-1 870 013	671 107	0	671 107

Примітки: Можливості програмного забезпечення Емкон:Звіт не співпадають з вимогами складання Проміжного скороченого звіту, які визначено діючим законодавством, зокрема:

1. Назви статей у Проміжному скороченому звіті про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 9 місяців 2021 року в програмі Емкон:Звіт

не відповідають назвам у Проміжному скороченому звіті про зміни у власному капіталі за 9 місяців 2021 року:

"Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)" має назву "Залишок на 1 січня 2020 року";

"інший сукупний дохід" має назву "Інші сукупні збитки";

"емісійний дохід" має назву "Переведення прибутку від початкового визнання фінансування, отриманого від материнської компанії у категорію накопиченого дефіциту";

"Анулювання" має назву "Залишок на 30 вересня 2020 р.";

"Залишок на кінець попереднього періоду" має назву "Залишок на 1 січня 2021 року";

"Залишок на кінець звітного періоду" має назву "Залишок на 30 вересня 2021 року".

2. Назви колонок у Звіті про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 9 місяців 2021 року в програмі Емкон:Звіт не відповідають назвам у Проміжному скороченому звіті про зміни у власному капіталі за 9 місяців 2021 року:

"статутний капітал" має назву "Акціонерний капітал";

"емісійні різниці та інший додатковий капітал" має назву "Додатковий капітал";

"резерви переоцінки" розділено на колонки "Резерв переоцінки цінних паперів" та "Резерв переоцінки приміщень";

"нерозподілений прибуток" має назву "Накопичений дефіцит";

"усього" має назву "Всього капіталу".

3. Деякі колонки Проміжного скороченого звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 9 місяців 2021 року згруповані:

- колонка Проміжного скороченого звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 9 місяців 2021 року в програмі Емкон:Звіт "резерви переоцінки" складається з двох колонок у Проміжному скороченому звіті про зміни у власному капіталі за 9 місяців 2021 року - "Резерв



переоцінки цінних паперів" та "Резерв переоцінки приміщень":

Показник "Резерв переоцінки цінних паперів" станом на 30.09.2021 р. - 1 373 тис. грн., станом на 30.09.2020 р. - 4 892 тис. грн.

Показник "Резерв переоцінки приміщень " станом на 30.09.2021 р. - 8 400 тис.грн., станом на 30.09.2020 р. -6 854 тис. грн.

4. Зі Звітом про зміни у власному капіталі додатково можна ознайомитись на <https://www.piraeusbank.ua>

Затверджено до випуску та підписано

27.10.2021

Керівник

Іліас Музакіс, В.о. Голови  
Правління

(підпис, ініціали, прізвище)

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

Головний бухгалтер

Олександр Старцев, Головний  
бухгалтер, Начальник

Фінансового департаменту

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом**  
за 3 квартал 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
Процентні доходи, що отримані	1010	280 301	216 738
Процентні витрати, що сплачені	1015	-77 386	-57 875
Комісійні доходи, що отримані	1020	92 110	86 818
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-20 127	-19 675
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	1 192
Результат операцій з іноземною валютою	1080	2 938	7 437
Інші отримані операційні доходи	1100	2 300	1 140
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-132 769	-121 312
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-72 990	-70 892
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
<b>Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>	<b>1510</b>	<b>74 377</b>	<b>43 571</b>
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	6 799	52 947
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	-21 560	-6 934
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	-621 583	-197 640
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	-935	-1 652
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	27	33
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	80 431	10 172
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	557 579	18 252
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	-9 648	-1 050
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	-263	-1 453
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>	<b>1999</b>	<b>65 224</b>	<b>-83 754</b>
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	-33 105 735	-35 390 876

Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	32 903 581	35 687 000
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	2 056
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	1 278	2 151
Придбання основних засобів	2110	-18 483	-14 714
Надходження від реалізації основних засобів	2120	-109	346
Придбання нематеріальних активів	2130	-6 136	-10 534
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>	<b>2999</b>	<b>-225 604</b>	<b>275 429</b>
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	-15 823	-20 495
Отримання інших залучених коштів	3080	129 000	0
Повернення інших залучених коштів	3090	-142	-253
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>	<b>3999</b>	<b>113 035</b>	<b>-20 748</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>5100</b>	<b>-47 450</b>	<b>126 201</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	-94 795	297 128
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>5300</b>	<b>672 669</b>	<b>635 959</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>5400</b>	<b>577 874</b>	<b>933 087</b>

Примітки: Можливості програмного забезпечення Емкон:Звіт не співпадають з вимогами складання Проміжного скороченого фінансового звіту, які визначено діючим законодавством, зокрема:

1. Назви статей Проміжного скороченого звіту про рух грошових коштів за прямим методом за 9 місяців 2021 року в програмі Емкон:Звіт не відповідають назвам у Проміжному скороченому звіті про рух грошових коштів (за прямим методом) за 9 місяців 2021 року:

"Процентні доходи, що отримані" має назву "Проценти отримані";

"Процентні витрати, що сплачені" має назву "Проценти сплачені";

"Комісійні доходи, що отримані" має назву "Виплати та комісійні отримані";

"Комісійні витрати, що сплачені" має назву "Виплати та комісійні сплачені";

"Результат операцій з фінансовими похідними інструментами" має назву "Доходи отримані від похідних фінансових інструментів";

"Результат операцій з іноземною валютою" має назву "Доходи отримані від торгових операцій з іноземною валютою";

"Інші отримані операційні доходи" має назву "Інші операційні доходи отримані";

"Виплати на утримання персоналу, сплачені" має назву "Витрати, пов'язані з персоналом, сплачені";

"Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів" має назву "Чисте збільшення цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток";

"Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів" має назву "Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам";

"Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків" має назву "Чисте збільшення/(зменшення) заборгованості перед іншими банками";

"Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж" має назву "Придбання цінних паперів";

"Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж" має назву "Надходження від реалізації та погашення цінних паперів";

"Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості" має назву "Надходження від продажу інвестиційної нерухомості";

"Придбання основних засобів" має назву "Придбання приміщень та обладнання";

"Надходження від реалізації основних засобів" має назву "Надходження від продажу приміщень та обладнання";

"Надходження від реалізації асоційованих компаній" має назву "Надходження від продажу активів, утримуваних на продаж";

"Отримання субординованого боргу" має назву "Чисте збільшення/(зменшення) заборгованості перед Національним Банком України ";

"Погашення субординованого боргу" має назву "Погашення орендних зобов'язань ";

"Отримання інших залучених коштів" має назву "Чисте збільшення/(зменшення) заборгованості перед Європейським банком реконструкції та розвитку ";

"Повернення інших залучених коштів" має назву "Погашення інших залучених коштів";

"Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти" має назву "Вплив зміни курсів іноземних валют на грошові кошти та їх еквіваленти";

2. Зі Звітом про рух грошових коштів (за прямим методом) додатково можна ознайомитись на <https://www.piraeusbank.ua>

Затверджено до випуску та підписано

27.10.2021 року

Керівник

Іліас Музакіс, В.о. Голови  
Правління

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

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)  
Олександр Старцев, Головний  
бухгалтер, Начальник  
Фінансового департаменту  
(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом**  
за 3 квартал 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	0	0
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	0	0
Амортизація дисконту/(премії)	1050	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
(Нараховані доходи)	1150	0	0
Нараховані витрати	1155	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від	1750	0	0

операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Затверджено до випуску та підписано

27.10.2021 року

Керівник

Іліас Музакіс, В.о. Голови  
Правління

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

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)  
Олександр Старцев, Головний  
бухгалтер, Начальник  
Фінансового департаменту  
(підпис, ініціали, прізвище)

---

(прізвище виконавця, номер телефону)



# Примітки до фінансової звітності

за 3 квартал 2021 року

## 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 вересня 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 ВАТ "Міжнародний комерційний банк". У вересні 2007 року Piraеus Bank S.A. (Афіни) завершив процес придбання 99.6% акціонерного капіталу ВАТ "Міжнародний комерційний банк". У березні 2008 року назву Банку було змінено на ВАТ "ПІРЕУС БАНК МКБ". У березні 2010 року Банк був перереєстрований у публічне акціонерне товариство відповідно до вимог Закону України "Про акціонерні товариства" та змінив свою назву на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПІРЕУС БАНК МКБ". У листопаді 2018 року Банк був перереєстрований у приватне акціонерне товариство та змінив свою назву на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПІРЕУС БАНК МКБ".

Станом на 30 вересня 2021 року безпосередньою материнською компанією Банку та контролюючою стороною Банку є Piraеus Financial Holdings S.A. (Афіни), якому належить 99.99% акцій Банку (31 березня 2020 року: Piraеus Bank S.A.). Станом на 30 вересня 2021 року 61,34% акцій Piraеus 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 вересня 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 27 жовтня 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 протягом 9 місяців 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 відходу від відповідних державних обмежувальних заходів, запроваджених з метою запобігання поширенню COVID-19.

За 9 місяців 2021 року інфляція очікувано вийшла за межі цільового діапазону 5% + 1 в. п., але відхилилася від нього більше, ніж передбачалося Національним Банком України, під дією як тимчасових, так і фундаментальних чинників. У вересні 2021 року споживча інфляція в річному вимірі складає 11.0%. 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 8.5%. Разом із збільшенням ставки НБУ припинив довгострокове рефінансування та свої процентної ставки, а також скоротив максимальний термін кредитів рефінансування з 30 до 90 днів. Після цього Рада НБУ ухвалила Основні засади грошово-кредитної політики на 2022 рік і середньострокову перспективу, де закріплено послідовність політики інфляційного таргетування, яку впроваджує Національний банк України. А Верховна Рада ухвалила у першому читанні законопроект, що закріплює цінову стабільність як мету грошово-кредитної політики.

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 розглядатись 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.

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.

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.

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.

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

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.

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.

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, підтвердження 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 збереженим, 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 звітної 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.

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 настанням 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).

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 випливають 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 ефективною процентною 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 підтверджувану 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.

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 ефективною процентною 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 кожен звітний день. 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.

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 прогнозною інформацією, яка доступна без докладання надлишкових витрат чи зусиль, на основі історичного досвіду Банку та експертної кредитної оцінки, включно з прогнозною інформацією.

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 переглянutoю 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 переглянutoю 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.

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 заборгованост до списаних фінансових активів. Відшкодування у результаті примусового стягнення заборгованост 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.

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.

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 місцезнаходженням, 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, оснований 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.

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 справедливу 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

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 орендні зобов'язання визнаються у складі процентних витрат у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

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 впевнений 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.

Поточний податок - це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподаткованого 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 оподаткованого 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.Dodatkowy kapitał 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.?

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. ?

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 справедливу 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 вересня 2021 року, гривень 31 грудня 2020 року, гривень 30 вересня 2020 року, гривень

1 долар США 26,576 28.274628,2989

1 євро 30,981 34.739633,1309

1 російський рубль 0.3659 0.378230,3596

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: (і) 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 надавались працівниками Банку. У Банку відсутнє юридичне або конструктивне зобов'язання здійснити пенсійні або інші подібні виплати, крім платежів за планом із встановленими внесками відповідно до законодавства.

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, ризики, 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.

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 прогностичні 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.

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.

## 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





інших банках, що перебували в найбільшому банку-корреспонденті, складала 101 913 тисяч гривень (31 грудня 2020 року: 208 636 тисяч гривень), або 31% від загальної суми портфелю (31 грудня 2020 року: 43%).

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

## 8.

Кошти в інших банках

Кошти в інших банках представлені наступним чином:

У тисячах гривень      30 вересня

2021 року                      31 грудня 2020 року

Гарантійні депозити, розміщені в НБУ та інших банках	110 437	99 850
--	---------	--------

За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків (11)		(23)
---	--	------

Всього коштів в інших банках	110 426	99 827
------------------------------	---------	--------

Станом на 30 вересня 2021 року гарантійні депозити, розміщені в інших банках, у сумі

101 002 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:

У тисячах гривень      30 вересня 2021 року                      31 грудня 2020 року

Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості	411	434
--	-----	-----

Всього кредитів та авансів клієнтам, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки 411 434

Кредити юридичним особам	2 712 742	2 138 448		
Кредити фізичним особам - приватним підприємцям			-	12 112
Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості			4 268	10
222				
Кредити фізичним особам - кредитна картка		7 547	9 895	
Кредити фізичним особам - споживчі кредити			1 570	1 891
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків			(63 901)	(58
651)				
Всього кредитів та авансів клієнтам, що обліковуються за амортизованою собівартістю			2 662	226
2 113 917				

Всього кредитів та авансів клієнтам 2 662 637 2 114 351

Станом на 30 вересня 2021 року сукупна сума кредитів, виданих 10 найбільшим позичальникам Банку, складала 882 119 тисяч гривень (31 грудня 2020 року: 919 355 тисяч гривень), або 32% від загальної суми кредитного портфелю (31 грудня 2020 року: 42%).

Протягом дев'яти місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 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				20 800
12 703	58 651			25 148
Нові створені активи	37 022		-	-
Перехід в Етап 1	13 318		(13 318)	-

-					
Перехід в Етап 2	(21 110)		22 515	(1 405)	
-					
Перехід в Етап 3	(13)	(790)		803	
-					
Вплив зміни кредитного ризику (147)	12 411	(11 711)		24 269	
Погашення активів (23 713)	(2 692)		(20 833)	(188)	
Нарахування, визнані у складі процентних доходів	-	-	-	303	303
Вплив змін параметрів моделей оцінки	(6 796)		2661	120	(4 015)
Інші зміни резерву (в тому числі часткове погашення кредитів) (7 789)			(3 809)	(3 175)	(805)
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			-	647	647
Вплив змін курсів іноземних валют	(930)	(1 844)	(188)	(2 962)	
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків на кінець періоду	24 079			34 633	5 189
63 901					

Протягом дев'яти місяців, що закінчилися 30 вересня 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	3 247 576	-	-	3 247 576
Перехід в Етап 1	114 163	(114 163)	-	-
Перехід в Етап 2	(257 005)	258 831	(1826)	-
Перехід в Етап 3	(13)	(784)	797	-
Погашення активів	(1 687 642)	(118 848)	(51)	(1 806 541)
Модифікації, що не призводять до припинення визнання активу (2 044)			(2 044)	-
Інші зміни (в тому числі часткове погашення кредитів) (155)                    (812 565)			(795 355)	(17 055)
Списані активи протягом періоду				
- Кредити юридичним особам -	-	-	(1 390)	(1 390)
- Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості (4 528)			-	-
- Кредити фізичним особам - кредитна картка-			-	(655)
- Кредити фізичним особам - споживчі кредити	-	-	-	(81)
Вплив змін курсів іноземних валют	(56 600)		(9 368)	(204)

Кредити до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків на кінець періоду

2 614 189

106 637

5 301

2 726 127

Протягом дев'яти місяців, що закінчилися 30 вересня 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
	75 106				47 410

Протягом дев'яти місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 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 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:

	30 вересня 2021 року		31 грудня 2020 року	
	Сума	%	Сума	%
У тисячах гривень				
Торгівля	1 173 856	43	921 894	42
Виробництво	601 429	22	478 866	22
Сільське господарство	603 995	22	427 360	20
Будівництво та управління нерухомістю			184 722	7
			124 710	6

Послуги	75 559	3	79 458	4
Транспортна галузь	28 663	1	78 702	4
Фізичні особи	13 796	-	22 442	1
Діяльність у сфері охорони здоров'я	135	-	5 042	-
Інше	44 383	2	34 528	1

Всього кредитів та авансів клієнтам (до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків)

2 726 538	100	2 173 002	100
-----------	-----	-----------	-----

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

Нижче поданий аналіз кредитів, що обліковуються за амортизованою собівартістю за кредитною якістю станом на 30 вересня 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

Етап 1

- не прострочені	2 605 030	-	2 804 638	4 585	2 613 057
- прострочені менше, ніж 30 днів	-	-	-	5	1 127 1 132

Всього Етап 1	2 605 030	-	2 804
643	5 712	2 614 189	

Етап 2

- не прострочені	105 004	-	1 314
------------------	---------	---	-------

120	33		106 471	
- прострочені менше, ніж 90 днів	-	-	-	24
139	163			
- прострочені від 91 до 180 днів	-		-	
-		3		-
3				
Всього Етап 2 105 004 - 1 314 147 172 106 637				

Етап 3

- не прострочені		-		-
-	-			
80	80			
- прострочені менше, ніж 90 днів			-	
-		-		54
120	174			
- прострочені від 91 до 180 днів			-	
-		58		16
61	135			
- прострочені від 181 до 360 днів			-	
-		-		126
250	376			
- прострочені більше 360 днів				
2 708				
-				
92				
584				
1 152				
4 536				



Всього Етап 3	2 708	-	150	780
1 663	5 301			

Валова балансова вартість кредитів 2 712 742 -

4 268

1 570

7 547

2 726 127

Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків

(60 709)

-

(373)

(839)

(1 980)

(63 901)

Всього кредитів та авансів клієнтам, що обліковуються за амортизованою собівартістю

2 652 033

-

3 895

731

5 567

2 662 226

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

Етап 1

- 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

Етап 2

- не прострочені              107 769              -              -              -              73              107 842

- прострочені менше, ніж 90 днів

-

-

-

81

101

182

Всього Етап 2	107 769	-	-	81	174	108 024
---------------	---------	---	---	----	-----	---------

Етап 3

- 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

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 вересня 2021 року вартість таких кредитів становила

80 тисяч гривень (31 грудня 2020 року: 220 тисяч гривень), а сума пов'язаних з ними коштів, отриманих від інших фінансових організацій, становила 80 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 представлені наступним чином:

У тисячах гривень      30 вересня 2021 року                      31 грудня 2020 року

Державні облигації 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 облигації України      470 195                      576 364

Всього інвестицій в цінні папери у портфелі Банку, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід      470 195                      576 364

Державні облигації України      442 616                      -

Депозитні сертифікати НБУ      220 137                      380 090

Всього інвестицій в цінні папери у портфелі Банку, що обліковуються за амортизованою собівартістю  
662 753                      380 090

662 753

Всього інвестицій в цінні папери                      1 132 948                      963 393

Станом на 30 вересня 2021 року, інвестиції в державні облигації України на суму 339 438 тисяч гривень (31 грудня 2020 року: 323 213 тисяч гривень), перебували у заставі за довгостроковими кредитами отриманими від Національного Банку України.

## 11.

### 11. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість представлена наступним чином:



31 грудня 2019 року	44 868	1 142	7 157	19 289	48	72 504	11
256 83 760							

Находження	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 вересня 2020 року	44 904	30 259	14 625
102 0261 285 193 09966 735 259 834			

Накопичена амортизація	(562)	(29 513)	(8 209)	(82 844)	-	(121)	128)
(51 124) (172 252)							

Залишкова вартість станом на 30 вересня 2020 року	44 342	746	6 416	19 182	1 285	71 971
15 611 87 582						

У тисячах гривень	Прим.	Приміщення	Вдосконалення орендованого майна	Транспортні засоби
Обладнання	Нематеріальні активи	Всього	Незавершене будівництво	Всього приміщень та
Обладнання	Нематеріальні активи	Всього	Всього	Всього

Первісна вартість або вартість оцінки станом на 31 грудня 2020 року	48 515	35 659	15 227
107 12583 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	-	3 447	-	16 090	-	
-------------	---	-------	---	--------	---	--

19 537

4 811

24 348

Вибуття	-	-	-	-	48	48	-	48
---------	---	---	---	---	----	----	---	----

Вибуття первісна вартість	-	(3 660)	-	(313)	(48)	(4 021)	-
(4 021)							

Вибуття знос	-	3 660	-	313	-	3 973	-	3 973
--------------	---	-------	---	-----	---	-------	---	-------

Амортизаційні відрахування	28	(934)		(2 691)	(1 412)	(6 507)	-
(11 544) (4 518) (16 062)							

Первісна вартість або вартість оцінки станом на 30 вересня 2021 року

48 515

35 446

15 227

122 902

35

222 125

79 477

301 602

Накопичена амортизація		(934)	(22 920)	(7 450)	(84 470)
-	(115 774)	(57 409)	(173 183)		

Залишкова вартість станом на 30 вересня 2021 року

47 581

12 526

7 777

38 432

35

106 351

22 068

128 419

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.

Станом на 30 вересня 2021 року приміщення, вдосконалення орендованого майна та інші об'єкти основних засобів включали активи з історичною або переоціненою вартістю у розмірі 132 696 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:

У тисячах гривень      2021 рік      2020 рік

Первісна вартість станом на 1 січня 64 193 39 612

Переоцінка	17 756	244	
Модифікація	(1 392)	7 180	
Амортизаційні відрахування (Примітка 28)	(16 001)		(15 183)

Чиста балансова вартість станом на 30 вересня 64 556 31 853

Станом на 30 вересня 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:

У тисячах гривень	30 вересня 2020 року	31 грудня 2020 року	
Витрати на амортизацію активу з права користування		16 001	27 783
Фінансові витрати за орендними зобов'язаннями		5 074	6 449
Операційні витрати за договорами короткострокової оренди (Примітка 25, 28)			370
	548		
Всього вплив на фінансовий результат		21 445	34 780

14.

## Інші фінансові активи

Інші фінансові активи представлені наступним чином:

У тисячах гривень      30 вересня

2021 року                      31 грудня 2020 року

Дебіторська заборгованість за кредитними та дебетовими картками			3 003	2 075
Нараховані доходи до отримання		680	794	
Суми у розрахунках	467	722		
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків			(204)	(412)
Всього інших фінансових активів	3 946	3 179		

## 15.

### Інші активи

Інші активи представлені наступним чином:

У тисячах гривень      30 вересня

2021 року                      31 грудня 2020 року

Витрати майбутніх періодів	14 134	13 154		
Передоплати за основні засоби та нематеріальні активи			7 523	7 238
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток				

241

Передплата за послуги	1 184	417
Інше	285	258
Резерв на покриття збитків від знецінення		(169) (762)

Всього інших активів 23 114 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 вересня 2021 року балансова вартість заборгованості складає 479 002 тисяч гривень (31 грудня 2020 року: 349 999 тисяч гривень).

Станом на 30 вересня 2021 року кредит був забезпечений заставою облігацій внутрішньої державної позики (далі - ОВДП) на суму 439 127 тисяч гривень (31 грудня 2020 року: 323 213 тисяч гривень) та заставою грошових коштів розміщених в Національному банку України як грошове покриття на суму 88 538 тисяч гривень (31 грудня 2020 року: 69 479 тисяч гривень).

#### 17.

##### Заборгованість перед іншими банками

Станом на 30 вересня 2021 років заборгованість перед іншими банками в сумі 383 110 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 вересня 2021 року заборгованість перед іншими банками містить довгострокові вклади материнської компанії у сумі 54 914 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:

У тисячах гривень      30 вересня 2021 року                      31 грудня 2020 року

Юридичні особи

- Поточні/розрахункові рахунки	1 320 639	1 056 084
- Строкові депозити	312 745	176 356

Фізичні особи

- Поточні рахунки/рахунки до запитання	745 371	683 495
- Строкові депозити	440 623	469 787
- Ощадні депозити	130 421	109 299

Всього коштів клієнтів                      2 949 799                      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.

Розподіл коштів за галузями економіки наведено нижче:

У тисячах гривень	30 вересня 2021 року		31 грудня 2020 року		
	Сума	%	Сума	%	
Фізичні особи	1 316 415		45	1 262 581	51
Комерція і торгівля	452 718			15	403 872
16					
Виробництво	237 784		8	249 083	10

Державні та суспільні організації	107 650		4	135
376 5				
Будівництво та нерухомість	134 654		5	116 055
5				
Зв'язок	89 315	3	80 082	3
Фінансові послуги, страхування	273 708		9	70
330 3				
Послуги	57 759	2	56 297	2
Транспортна галузь	28 516		1	48 008
2				
Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство				237 909
8 30 142 1				
Діяльність у сфері охорони здоров'я	4 075		-	2 478
-				
Інше	9 296	-	40 717	2
Всього коштів клієнтів	2 949 799	100	2 495 021	100

Станом на 30 вересня 2021 року загальна сума коштів клієнтів, отриманих від 10 найбільших клієнтів Банку, складала 539 233 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 вересня 2021 року кошти клієнтів у сумі 25 130 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 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
Європейський банк реконструкції та розвитку	144 899	141 074
Державна Іпотечна Установа	80	222

Всього інші залучені кошти 144 979 141 296

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 вересня 2021 року кредит складається з двох траншів, деномінованих у гривнях за курсом НБУ на дату отримання, з балансовою вартістю 43 786 тисяч гривень і ставкою 9.17% річних та 101 113 тисяч гривень і ставкою 9.23% річних, відповідно.

## 20.

Резерви за зобов'язаннями

Резерви за зобов'язаннями представлені таким чином:

У тисячах гривень 30 вересня

2021 року 31 грудня 2020 року

Резерви під судові справи - 7 734

Резерви за невикористаними кредитними лініями 3 576 4 527

Резерви за фінансовими гарантіями та непокритими акредитивами 2 491 151

Всього резервів за зобов'язаннями 3 727 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 31 грудня 2021 року Банк з урахуванням професійних суджень керівництва сформував резерв під забезпечення судового позову в сумі 7 734 тисячі гривень. У квітні 2017 року Державним виконавцем винесено постанову про закриття виконавчого провадження, враховуючи, що Банк оцінює ймовірність негативного результату за судовим позовом як віддалену, станом на 30 вересня 2021 року резерв під забезпечення судового позову в сумі 7 734 тисячі гривень було розформовано.

## 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	17 059	-	
Погашення орендного зобов'язання (основна сума)	(15 544)	(15 795)	
Нараховані фінансові витрати за орендними зобов'язаннями (Примітка 25)		5 059	2 281
Сплачені фінансові витрати за орендними зобов'язаннями		(5 462)	(3 096)
Дохід від модифікації оренди в зв'язку з її припиненням	-	(4)	
Переоцінка	366	244	
Модифікація	(1 561)	7 180	
Вплив зміни курсів іноземних валют	-	596	
Орендні зобов'язання станом на 30 вересня	67 207	32 581	

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

У тисячах гривень	30 вересня	
2021 року	31 грудня	
2020 року		
До запитання та до 1 місяця	2 280	2 445
Від 1 до 3 місяців	4 328	4 901

Від 3 до 12 місяців	17 933	19 433	
Від 12 місяців до 5 років	56 288	54 991	
За вирахуванням: недоотриманих відсотків	(13 622)		(14 480)
Усього зобов'язань з оренди	67 207	67 290	

## 22.

Інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання представлені таким чином:

У тисячах гривень 30 вересня

2021 року 31 грудня 2020 року

Кредиторська заборгованість за дебетовими або кредитними картками			1 333
12 108			
Нараховані зобов'язання за послугами	8 452		6 321
Кошти у розрахунках	1 025	633	
Кредиторська заборгованість за операціями з банками			328
			35
Всього інших фінансових зобов'язань	11 138	19 097	

Станом на 30 вересня 2021 року кошти у розрахунках включають у себе кредиторську заборгованість перед Piraеus Bank SA, London Branch, у сумі 306 тисяч гривень (31 грудня 2020 року: 325 тисяч гривень).

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

## 23.

Інші зобов'язання

Інші зобов'язання представлені таким чином:

У тисячах гривень 30 вересня

2021 року 31 грудня 2020 року

Доходи майбутніх періодів	14 606	10 290	
Нараховані витрати на виплати працівникам		3 540	2 726
Кошти до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб			2 596
Податки до сплати, крім податку на прибуток		696	960
Всього інших зобов'язань	21 438	16 477	

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

#### 24.

Акціонерний капітал

Станом на 30 вересня 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.

#### 25.

Процентні доходи та витрати

Процентні доходи та витрати представлені наступним чином:

Період по 30 вересня

2021 року з Період по 30 вересня

2020 року з

У тисячах гривень 1 липня

2021 року 1 січня

2021 року 1 липня

2020 року 1 січня

2020 року

#### Процентні доходи

Кредити та аванси клієнтам 79 605 205 288 50 205 150 745

Інвестиції в цінні папери у портфелі банку, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід 10 050 35 374 7 151 22 828

Інвестиції в цінні папери у портфелі банку, що обліковуються за амортизованою собівартістю 7 357 24 792 5 708 31 342

Кредити та аванси клієнтам, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки - 64 140 400

Інвестиції в цінні папери у портфелі банку, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки - 40 88 315

Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" в інших банках 6 7 307 2

Депозити "овернайт" в інших банках - - - 91

Кошти в інших банках - - - 15

Всього процентних доходів 97 014 265 564 63 299 206 043

#### Процентні витрати

Заборгованість перед Національним банком України та іншими банками 10 840  
25 103 1 290 6 727

Строкові депозити фізичних осіб 5 909 17 225 7 899 29 070

Строкові депозити юридичних осіб 6 329 16 529 1 354 7 768

Поточні/розрахункові рахунки юридичних осіб 1 307 5 323 1 384

5 311

Процентні витрати за орендними зобов'язаннями 4 460		1 822		5 074	2 179
Поточні рахунки/рахунки до запитання та ощадні рахунки фізичних осіб 1 360 411 1 479				516	
Депозити "овернайт" інших банків		-	6	-	86
Кредити, що отримані від міжнародних та інших організацій 11 43		3 494		10	401
Всього процентних витрат	30 217	81 021	14 528	54 944	
Чистий процентний дохід	66 797	184 543	48 771	151 099	

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 35 374 тисячі гривень за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року (до 30 вересня 2020: 22 828,00 тисячі гривень), а за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю - 230 086 тисячі гривень за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року (30 вересня 2020: 182 500 тисячі гривень).

Розраховані за методом ефективної процентної ставки процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями у портфелі банку, що обліковуються за амортизованою собівартістю становили 81 021 тисячі гривень за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року (до 30 вересня 2020:-54 944 тисячі гривень).

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

## 26.

Комісійні доходи та витрати

Комісійні доходи та витрати представлені таким чином:

Період по 30 вересня

2021 року з Період по 30 вересня

2020 року з

У тисячах гривень 1 липня

2021 року 1 січня  
 2021 року 1 липня  
 2020 року 1 січня  
 2020 року

Комісійні доходи

- Розрахунково-касове обслуговування		21 213	58 838	19 618	55 081
- Валютні операції	8 413	24 700	8 310	21 619	
- Гарантії надані	1 409	4 772	1 911	5 006	
- Операції з цінними паперами		491	1 096	265	739
- Комісії за обслуговування кредиту, які не є частиною ефективної процентної ставки					78
	206	64	182		
- Інше	1 336	3 808	1 355	4 361	
Всього комісійних доходів		32 940	93 420	31 523	86 988

Комісійні витрати

- Розрахунково-касове обслуговування		6 542	17 584	6 081	16 996
- Позабалансові операції		572		1 960	711
					2 065
- Інше	100	303	145	375	
Всього комісійних витрат		7 214	19 847	6 937	19 436

Чистий комісійний дохід	25 726	73 573	24 586	67 552
-------------------------	--------	--------	--------	--------

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:

Період по 30 вересня

2021 року з Період по 30 вересня

2020 року з

У тисячах гривень 1 липня

2021 року 1 січня

2021 року 1 липня

2020 року 1 січня

2020 року

Модифікація оренди	-	169	-	-		
Відшкодування витрат по медичному страхуванню			146	444	149	462
Відшкодування витрат за судовими позовами		63		219	129	198
Дохід від продажу інших основних засобів		-		95	13	362
Результат від продажу інвестиційної нерухомості			299		339	348
Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості					45	125
Штрафи та пені отримані	126	249	25	225		
Дохід від списання кредиторської заборгованості, за якою минув термін позовної давності						6
	17	2	12			
Інші	149	245	38	201		

Всього інших операційних доходів 834 1 902 764 2 042

**28.**

Адміністративні та інші операційні витрати

Адміністративні та інші операційні витрати представлені таким чином:

	Період по 30 вересня					
2021 року з	Період по 30 вересня					
2020 року з						
У тисячах гривень	Прим. 1 липня					
2021 року	1 січня					
2021 року	1 липня					
2020 року	1 січня					
2020 року						
Витрати, пов'язані з персоналом	43 382	132 791	38 921	116 281		
Інші витрати на приміщення та обладнання	9 723	28 564	7 970	23 692		
Витрати на амортизацію активу з права користування	13	5 400	16 001	6 629	21 812	
Амортизація приміщень та обладнання	12					
4 220	11 544	2 260	6 340			
Внесок до ФГВФО	2 596	7 618	2 493	7 176		
Поштові витрати та витрати на послуги зв'язку			2 134	6 335	1 962	5 387
Комунальні витрати	1 000	3 596	2 112	6 555		
Професійні послуги	1 684	5 222	2 019	5 219		
Амортизація нематеріальних активів	12					
1 584	4 518	1 165	4 128			
Канцтовари та витратні матеріали	1 924	4 540	1 138	3 901		



Витрати на страхові послуги	757	2 184	702	1 985				
Витрати на відрядження	569	1 218	95	380				
Охоронні послуги	449	1 337	411	1 313				
Податки, крім податку на прибуток		249	789	253	772			
Реклама та маркетинг	2 426	2 915	380	1 324				
Витрати на оперативну оренду приміщень та обладнання			13	113	370	134	412	
Відрахування до резерву на покриття очікуваних кредитних збитків за іншими фінансовими активами								
(134)								
(164)	76	178						
Відрахування до резерву на знецінення інших активів					36	(592)	(278)	177
Інше	3 843	10 298	4 011	10 925				
Всього адміністративних та інших операційних витрат					81 955	239 084	72	453
217 957								

## 29.

### Податок на прибуток

#### (a) 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 вересня 2021 року	Період з 1 січня по 30 вересня 2020 року
-------------------	--	--

Відстрочений податок	4 211	371
----------------------	-------	-----

Витрати з податку на прибуток за період	4 211	371
---	-------	-----

Станом на 30 вересня 2021 року та 31 грудня 2020 року Банк не визнав 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.

(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 вересня 2021 року	Період з 1 січня по 30 вересня 2020 року
-------------------	--	--

Прибуток до оподаткування	5 960	2058
---------------------------	-------	------

Теоретична сума податкового кредиту за встановленою законом ставкою податку	4 211	371
---	-------	-----

Витрати з податку на прибуток за рік	4 211	371
--------------------------------------	-------	-----

(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	Залишок на

30 вересня 2021 року

Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/ (збільшують) суму оподаткування

Приміщення та обладнання	1 660	179	-	1 839
Перенесені податкові збитки	22 585	(4 390)	-	18 195
Чистий відстрочений податковий актив	24 245	(4 211)	-	20 034

У тисячах гривень      Залишок на 31 грудня 2019 року      Кредитовано/ (визнано) у прибутку  
чи збитку      Кредитовано/ (визнано) у інших сукупних доходах      Залишок на

30 вересня 2020 року

Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування

Приміщення та обладнання	2 894	(178)	-	2 716
Перенесені податкові збитки	24 392	(193)	-	24 199
Чистий відстрочений податковий актив	27 286	(371)	-	26 915

### 30.

Прибуток на одну акцію

Період по 30 вересня

2021 року з      Період по 30 вересня

2020 року з

У тисячах гривень      1 липня

2021 року      1 січня

2021 року 1 липня

2020 року 1 січня

2020 року

Прибуток, що належить акціонерам-власникам простих акцій 14 296 19 183 1 639 1 687

Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис.шт.) 253 135253 135253 135253 135

Чистий прибуток на одну просту акцію (у гривнях на одну акцію) 0,06 0,08 0,01 0,01

### 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 01x файлу) станом на 30 вересня 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:

У тисячах гривень 30 вересня 2021 року 31 грудня 2020 року

Основний капітал 562 261 609 489

Додатковий капітал 5 768 11 006

Всього регулятивного капіталу 568 029 620 495

Станом на 31 вересня 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 вересня 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, враховуючи, що Банк оцінює ймовірність негативного результату за судовим позовом як віддалену, станом на 30 вересня 2021 року резерв під забезпечення судового позову в сумі 7 734 тисячі гривень було розформовано.

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 вересня 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.

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

У тисячах гривень	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
Невідкличні невикористані кредитні лінії	13 735	22 038
Гарантії надані та непокриті акредитиви	42 860	132 045
Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням	56 595	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:

У тисячах гривень	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
Українські гривні	38 626	44 678
Євро 17 969	24 581	
Долари США -	84 824	
Всього 56 595	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.

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

У тисячах гривень	Материнська компанія Основний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	
Кореспондентські рахунки в інших банках	1 148	-	-
Кредити та аванси клієнтам	-	-	16
Заборгованість перед іншими банками (Примітка 17)	383 110	-	-
Кошти клієнтів	-	16 318	6 259
Інші фінансові зобов'язання	-	306	-

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

У тисячах гривень	Материнська компанія Основний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	
Процентні доходи	-	-	4
Процентні витрати	4 036	25	11

Комісійні доходи	178	70	65
------------------	-----	----	----

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

У тисячах гривень	Материнська компанія Основний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем
-------------------	---	---------------------------------

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	-
-----------------------------	---	-----	---

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

У тисячах гривень	Материнська компанія Основний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем
-------------------	---	---------------------------------

Процентні доходи	4	-	1
------------------	---	---	---

Процентні витрати	4 347	33	59
-------------------	-------	----	----

Комісійні доходи	174	1 086	51
------------------	-----	-------	----



Протягом 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 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:

Період з 1 січня по		Період з 1 січня по			
30 вересня 2021 року		30 вересня 2020 року			
У тисячах гривень	Витрати		Нараховане зобов'язання		Витрати
	Нараховане зобов'язання				
Короткострокові виплати:					
- Заробітна плата	7 476	218	12 013	165	
- Короткострокові премії	-	-	-	-	
- Внески до фондів соціального страхування та пенсійного фонду			669	45	987
	32				
Всього	8 145	263	13 000	197	



## **XV. Проміжний звіт керівництва**

Упродовж звітнього періоду важливих подій, які могли б мати суттєвий вплив на проміжну фінансову звітність Банку, не було. Зокрема, не відбувалося: об'єднання бізнесу, припинення або прийняття рішення про припинення діяльності, істотного придбання та реструктуризації активів, прийняття судових рішень, що могли б спричинити виникнення суттєвих фінансових зобов'язань Банку. Протягом 3 кварталу 2021 року Банк в повній мірі забезпечував виконання зобов'язань перед клієнтами, забезпечував достатній рівень ліквідності та прибутковості роботи.

## **XVI. Твердження щодо проміжної інформації**

Посадові особи АТ "ПРЕУС БАНК МКБ", які здійснюють управлінські функції, стверджують про те, що, наскільки це їм відомо, проміжна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагаються згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента.