

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ПІРЕУС БАНК МКБ»**

Звіт про управління, фінансова звітність
та звіт незалежного аудитора
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ	i-xxxv
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА	1-6

Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2022 року	7
Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток за 2022 рік	8
Звіт про зміни у власному капіталі за 2022 рік	9
Звіт про рух грошових коштів, прямий метод за 2022 рік	10

Примітки до фінансової звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року:

1. Вступ	11
2. Умови, в яких працює Банк.....	12
3. Основні принципи облікової політики	14
4. Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики.....	37
5. Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень	39
6. Стандарти і тлумачення випущені, але які ще не набули чинності.....	40
7. Грошові кошти та їх еквіваленти	40
8. Кредити та аванси банкам.....	42
9. Кредити та аванси клієнтам.....	43
10. Інвестиції в цінні папери	52
11. Інвестиційна нерухомість	53
12. Приміщення, обладнання та нематеріальні активи	54
13. Активи з права користування	56
14. Інші фінансові активи	57
15. Інші нефінансові активи	57
16. Кошти банків	57
17. Кошти клієнтів.....	58
18. Інші залучені кошти	60
19. Забезпечення	61
20. Орендні зобов'язання	61
21. Інші фінансові зобов'язання	62
22. Інші нефінансові зобов'язання	63
23. Акціонерний капітал	63
24. Процентні доходи та витрати	64
25. Комісійні доходи та витрати	65
26. Інші операційні доходи	65
27. Інші адміністративні та операційні витрати	66
28. Податок на прибуток	66
29. Прибуток на одну акцію.....	68
30. Управління фінансовими ризиками.....	68
31. Управління капіталом	81
32. Умовні та інші зобов'язання	82
33. Справедлива вартість	85
34. Операції з пов'язаними сторонами	89
35. Події після закінчення звітного періоду	90

Опис зовнішнього середовища, в якому здійснює діяльність Банк

24 лютого 2022 року відбулося широкомасштабне вторгнення росії в Україну. Бойовими діями, оточенням і тимчасовою окупацією у різний час було охоплено до 35% території України. Вторгнення росії в Україну призвело до значних людських жертв, масового переміщення населення та значного пошкодження інфраструктури. Суттєвим був вплив на економічну активність: реальний ВВП скоротився на 30%, інфляція зросла до 27%, а бюджетний дефіцит значно зріс.

Зниження дієвості ринкових інструментів та висока невизначеність в умовах повномасштабних бойових дій унеможливили здійснення монетарної політики в традиційному форматі інфляційного таргетування. З метою збереження макроекономічної стабільності в Україні, стримування панічних настроїв та недопущення розкручування інфляційної спіралі, НБУ вимушено зафіксував обмінний курс гривні до долара США та запровадив низку адміністративних обмежень, зокрема на валютні операції та рух капіталу.

На початку повномасштабної агресії росії, НБУ не змінював облікової ставки. Такий підхід був виправданий в умовах значного психологічного шоку, спричиненого війною. Проте, у червні 2022 року, Національний банк підвищив облікову ставку одразу на 15 в. п. до 25% для підтримання цінової та фінансової стабільності. Очікується, що ставка залишатиметься на високому рівні до кінця I кварталу 2024 року.

За прогнозами НБУ, у 2023 році відбудеться сповільнення інфляції до 18,7% (26,6% у 2022 році). Цьому сприятимуть збереження жорстких монетарних умов та зниження світової інфляції. У наступні роки інфляція сповільнюватиметься швидше завдяки зниженню безпекових ризиків, повноцінному відновленню логістики та збільшенню врожаїв. НБУ очікує, що інфляція зменшиться до 10,4% у 2024 році та 6,7% у 2025 році.

Від початку воєнних дій суттєвим джерелом доходів країни стали грантові кошти від міжнародних партнерів. У 2022 році Україна отримала понад 32 млрд дол. США міжнародної допомоги, з яких більше 14 млрд дол. США становили гранти. Завдяки цьому вдалося профінансувати більшу частину дефіциту зведеного бюджету (понад 27% ВВП без урахування грантів), а також наростити міжнародні резерви до 28,5 млрд дол. США на кінець року.

Напад росії суттєво змінив умови функціонування банківського сектору. Своєчасні кроки банків та НБУ для забезпечення безперебійної роботи фінустанов та системи електронних платежів дали змогу пройти перші місяці війни з помірними втратами для фінансового сектору. Обсяг коштів клієнтів у банках зріс, що забезпечувало стабільно високий рівень ліквідності попри воєнні ризики.

Під впливом підвищення облікової ставки НБУ та інфляції зростали відсоткові ставки за гривневими вкладками. Обсяги чистих активів банківського сектору перевищили довоєнний рівень, передусім завдяки зростанню вкладень у депозитні сертифікати НБУ та коштів в інших банках. Проте чистий кредитний портфель загалом скорочувався, лише в державних банках обсяг корпоративних кредитів нарощувався за підтримки державних програм. Зросла частка непрацюючих кредитів, зокрема у роздрібному сегмент. Кредитний ризик залишався ключовим для банків у 2022 році.

Повномасштабна війна росії проти України призвела до глибокої кризи, що матиме далекосяжні наслідки для фінансового сектору, а це, в свою чергу, матиме значний вплив на діяльність Банку у майбутньому.

Основні напрямки розвитку Банку

Місія Банку – розвиток банківського бізнесу в Україні, що відображає прагнення акціонерів Банку здійснювати активний внесок у економічний розвиток країни.

Після початку агресії Російської Федерації проти України, Банк пропонує свої послуги в регіонах, де життя співробітників і клієнтів не загрожує істотному ризику.

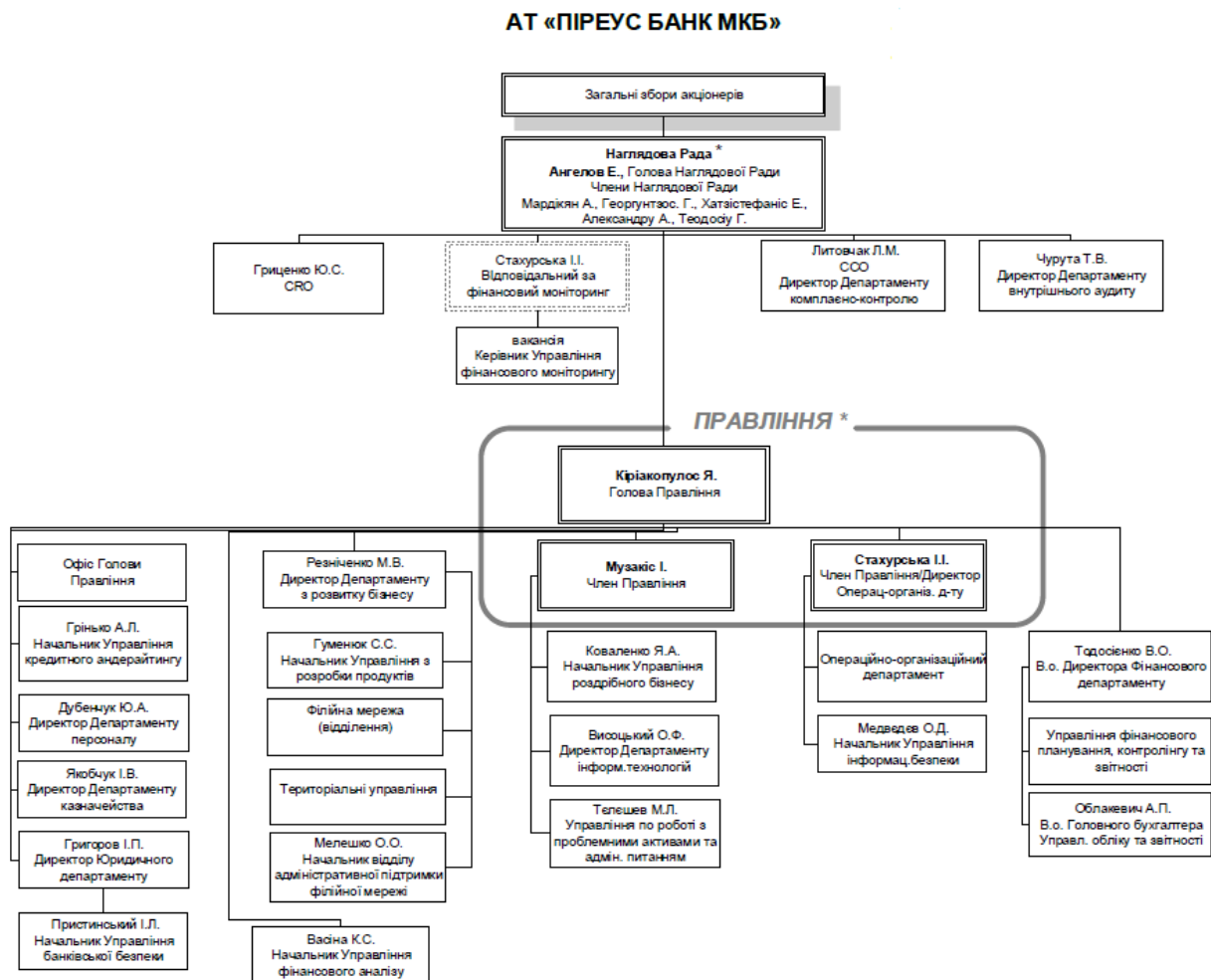
Крім того, Банк продовжує підтримувати своїх клієнтів, надаючи, за необхідності, рішення для полегшення операційного тягаря, спричиненого російським вторгненням для його позичальників.

Після закінчення бойових дій, у довгостроковій перспективі Банк прагне працювати у всіх регіонах України із інноваційними та перспективними клієнтами, підприємствами малого та середнього бізнесу, що здійснюють внесок у сталий економічний розвиток країни, захист навколишнього середовища, сприяють зайнятості населення працездатного віку. Через збільшення обсягів залучень, кредитування, надання послуг через платформу цифрового банкінгу банк продовжуватиме підвищувати якість обслуговування клієнтів, збільшувати прибутковість та вартість бізнесу для акціонерів.

Основні напрями та пріоритети розвитку Банку:

- Забезпечення реалізації бізнес-моделі Банку як універсального банку орієнтованого на кредитування малого та середнього бізнесу в частині активних та пасивних операцій Банку та надання якісного комплексного обслуговування фізичним та юридичним особам в цілому.
- Підтримка позитивного іміджу Банку, розвиток ділового партнерства з клієнтами Банку на основі взаємної довіри. Надання переваги клієнтам із позитивною історією відносин із Банком.
- Дотримання законодавчих вимог, що регулюють діяльність банків, а також внутрішніх вимоги Банку та Групи.
- Дотримання політики пропорційного зростання Банку та фондування, диверсифікації клієнтів і послуг.
- Активна співпраця із міжнародними фінансовими установами, НБУ та державними програмами в частині фондування Банку з метою підтримки малого та середнього бізнесу та фінансування реального сектору економіки.
- Підтримання ризик-експозицій та достатності капіталу Банку на рівні встановленого законодавством України та внутрішніми вимогами ризик-апетитів, підтримання високої якості кредитного портфелю Банку відповідно до внутрішніх вимог Банку.
- Пріоритетне розміщення власних та залучених коштів клієнтів в реальний сектор економіки та державні цінні папери, зокрема депозитні сертифікати НБУ та ОВДП Міністерства Фінансів України.
- Впровадження інноваційних технологій для автоматизації обслуговування клієнтів, «діджиталізація» послуг та розвиток нових сучасних онлайн сервісів.
- Подальший розвиток IT-інфраструктури в напрямку удосконалення банківських систем та процесів управління даними для посилення інформаційної безпеки, якості та своєчасності аналізу даних і звітності.
- Забезпечення операційної ефективності та прибутковості роботи Банку.

Організаційна структура Банку станом на 31 грудня 2022 року



Короткий опис діючої бізнес моделі

Банк надає широкий спектр банківських послуг як для юридичних, так і для фізичних осіб, тому позиціонує себе як універсальний банк.

Ключовим та стратегічним сегментом для генерації доходів Банку є бізнес-лінія МСБ (або кредитування бізнесу), основними кредитними продуктами для якої є:

- кредитування оборотного капіталу;
- інвестиційні кредити.

Також суттєвим джерелом доходів від МСБ сегменту є комісійний дохід. Основні продукти для МСБ, що генерують даний дохід:

- валютно-обмінні операції;
- розрахунково-касове обслуговування, включаючи зарплатні проекти.

Бізнес-лінія МСБ є ключовим бізнес сегментом Банку за рахунок залучення досить стабільних та недорогих ресурсів, які Банк може використовувати для надання короткострокових кредитів та розміщення вільної ліквідності у казначейські інструменти.

У 2022 році Банк продовжив співпрацю із Фондом ділового співробітництва, розпочату у 2020 році, у вигляді участі у державній програмі підтримки малого підприємництва в Україні «Доступні кредити 5-7-9», що передбачає фінансову допомогу шляхом здешевлення кредитів через державну компенсацію процентної ставки, що буде залежати від обсягу річного доходу від ведення господарської діяльності та кількості створених робочих місць.

Роздрібний бізнес – на даний момент є суттєвою ресурсною базою для фінансування (станом на 31 грудня 2022 року 28% від залучених коштів клієнтів). Дані кошти є найбільш стабільними та використовуються для фінансування кредитних операцій.

Основні продукти для клієнтів роздрібного бізнесу:

- пакети послуг (поточні та карткові рахунки, платіжні картки, ощадні рахунки тощо);
- строкові вклади (з виплатою відсотків в кінці терміну та щомісячно);
- кредитні картки.

Соціальна відповідальність та людські ресурси

Банк надає особливого значення людському потенціалу та інвестує значні кошти у його розвиток. Працівники банку – найголовніший та найцінніший актив, що створює успіх та є двигуном розвитку діяльності банку.

В 2022 році, у зв'язку з військовою агресією з боку російської федерації, активність по проведенню всіх заходів, що були б спрямовані на всебічний розвиток співробітників та формування сприятливого внутрішнього клімату в колективі, була обмежена. Натомість, особлива увага керівництва Банку була спрямована на безпеку співробітників, організацію роботи виходячи із нових обставин та підтримку морального стану команди. Протягом перших місяців війни Банк забезпечив виплату повної заробітної плати всім співробітникам наперед, разом із запровадженням ще більшої можливості дистанційної роботи для персоналу, та регулярне інформування команди щодо певних кроків по збереженню морального здоров'я під час війни. Особливу увагу було приділено безперервності діяльності Банку та розробки плану дій в умовах ракетних обстрілів, відключень світла, а також ризик хакерських атак на банківську систему. Крім того, головний офіс працював як пункт укриття під час повітряних тривог та пункт «Незламності» для членів сімей співробітників, де можна працювати під час відключення світла. Протягом 2022 року, попри військові дії, співробітники Банку провели більше ніж 5000 годин на зовнішніх та внутрішніх тренінгах, що були спрямовані на підвищення професійних навичок співробітників.

Соціальна відповідальність – це філософія бізнесу Банку, що проявляється в щоденній операційній роботі; відповідності продуктів та послуг банку встановленим стандартам якості; виконанні зобов'язань перед клієнтами, партнерами, співробітниками, а також в суспільній просвітницькій та благодійній діяльності банку. Окрім цього, Банк, будучи міжнародним банком, бере активну участь у популяризації грецької культури в Україні.

Діяльність Банку у сфері досліджень чи розробок

Протягом 2022 року Банк не проводив діяльності у сфері розробок чи досліджень.

Технологічні ресурси

Станом на 31 грудня 2022 року інформаційні технології Банку відповідають законодавчим вимогам НБУ. У зв'язку з посиленням загроз інформаційної безпеки, Банк вживає необхідні заходи щодо надійного збереження банківської та комерційної таємниці.

Ключові показники діяльності

З моменту початку війни на території України 24 лютого 2022 року для мінімізації ризиків та забезпечення подальшої діяльності, керівництво впровадило низку заходів, а саме:

- призупинило роботу філій, розташованих на тимчасово окупованих територіях;
- активно працювало над скороченням непогашеного залишку за кредитним портфелем;
- запровадило кредитні канікули та реструктуризацію кредитів, одночасно покращуючи структуру забезпечення кредитів для зміцнення їхньої можливості до відшкодування;
- скоротило загальногосподарські та адміністративні витрати, включно з витратами на оренду, виплати персоналу, маркетингові та рекламні витрати;
- зміцнило інформаційну безпеку за рахунок укладення договорів щодо відповідних послуг, включно із забезпеченням резервування даних Банку у хмарному середовищі;
- структурувало депозитні продукти, адаптовані до поточного середовища із високим рівнем процентних ставок та невизначеності стосовно тривалості війни та її наслідків.

В результаті запроваджених заходів Банк у 2022 році збільшив частку ліквідних активів та покращив показники операційної рентабельності у порівнянні з аналогічним періодом милого року.

У 2022 році активи Банку зросли на 405 967 тисяч гривень або 7,1%, головним чином, за рахунок зростання Грошових коштів та їх еквіваленти на 782 335 тисяч гривень або 96,5% та вкладень у державні цінні папери на 172 943 тисячі гривень або 8,9%. Чиста балансова вартість кредитів та авансів клієнтам зменшилась на 493 920 тисяч гривень або 19,0%. При цьому, частка непрацюючих кредитів станом на кінець 2022 року складає 4,1% і залишається однією з найнижчих у банківській системі України, що свідчить про зважену та ефективну кредитну політику.

Приріст коштів клієнтів склав 1 040 409 тисяч гривень або 29,0%. Водночас Банк скоротив кошти банків на 365 005 тисяч гривень або 47,9% та інші залучені кошти на 139 747 тисяч гривень або 27,7%.

Залучені кошти клієнтів станом на 31 грудня 2022 складають 4 625 578 тисяч гривень (31 грудня 2021 року: 3 585 169 тисяч гривень). Приріст обумовлений ростом коштів юридичних осіб на 1 096 012 тисяч гривень або 49,0% до 3 331 531 тисяч гривень, при цьому кошти фізичних осіб скоротилися на 55 603 тисяч гривень або 4,1% до 1 294 047 тисяч гривень.

У структурі залучених коштів станом на 31 грудня 2022 року кошти фізичних осіб складають 28,0% (31 грудня 2021 року: 37,6%). Строкові вклади фізичних осіб складають 26,4% від загальної суми коштів фізичних осіб або 342 069 тисяч гривень (31 грудня 2021 року: 33,2% та 448 442 тисяч гривень, відповідно), решта 73,6% або 951 978 тисяч гривень – поточні та ощадні рахунки фізичних осіб (31 грудня 2021 року: 66,8% та 901 208 тисяч гривень, відповідно).

Кошти залучені від юридичних осіб станом на 31 грудня 2022 року складаються з поточних рахунків у сумі 1 671 275 тисяч гривень (31 грудня 2021 року: 1 582 268 тисяч гривень), та строкових коштів – 1 660 256 тисяч гривень (31 грудня 2021 року: 653 251 тисячі гривень). Більшість строкових рахунків юридичних осіб складають строкові кошти з терміном погашення до 1 місяця. Розкриття ризику ліквідності наведено у примітці 30 «Управління фінансовими ризиками» до фінансової звітності

За результатами роботи у 2022 році Банк отримав збиток у сумі 111 743 тисячі гривень, головною причиною збитковості є ріст очікуваних кредитних збитків. Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9 склав 237 266 тисяч гривень.

Операційні доходи склали 461 210 тисяч гривень у 2022 році, що на 94 071 тисячі гривень або 25,6% більше, ніж у попередньому році. Збільшенню операційних доходів сприяли наступні чинники:

- Збільшення чистого процентного доходу до 344 842 тисячі гривень, що на 87 779 тисяч гривень або на 34,1% більше, ніж у 2021 році.

Процентний дохід Банку у 2022 році збільшився на 180 677 тисяч гривень або 47,5% до 560 669 тисяч гривень. 59,9% процентного доходу складають доходи від кредитів та авансів клієнтам Банку (2021 рік: 76,7%); 33,7% припадає на високоліквідні депозитні сертифікати НБУ та Державні облігації України, що обліковуються за амортизованою собівартістю (2021 рік: 11,6%).

Збільшення обсягу залучених коштів та відсоткових ставок по ним призвело до зростання процентних витрат на 92 898 тисяч гривень або 75,6%.

- Чистий комісійний дохід Банку зменшився у 2022 році на 24 644 тисячі гривень або 24,7% до 75 203 тисяч гривень. Зменшення чистого комісійного доходу відбулося за рахунок зменшення комісійних доходів за розрахунково-касове обслуговування клієнтів на 8 170 тисяч гривень або 10,1%, доходів за валютними операціями на 5 267 тисяч гривень або 15,7% та доходів за гарантії надані на 3 690 тисяч гривень або 71,5%.
- Торговий дохід від операцій з іноземною валютою збільшився у 2022 році на 22 580 тисяч гривень або 224,0% до 32 659 тисяч гривень.
- Інші операційні доходи Банку зменшилися у 2022 році на 4 218 тисяч гривень або 39,3% до 6 525 тисяч гривень. Детальний опис структури інших операційних доходів наведено у Примітці 26 «Інші операційні доходи» до фінансової звітності.

Виплати працівникам зменшилися у 2022 році на 16 024 тисячі гривень або 7,6% та склали 196 112 тисяч гривень. Зменшення витрат на персонал пов'язане із заходами по оптимізації витрат запровадженими на початку війни.

Адміністративні та інші операційні витрати у 2022 році зменшилися на 11 988 тисяч гривень або 13,7% та склали 94 016 тисяч гривень. Зменшення операційних витрат у 2022 році відбулося, головним чином, за рахунок зменшення витрат на рекламу та маркетинг на 3 320 тисяч гривень або 45,7%, витрат на відрядження на 1 470 тисяч гривень або 83,7%, витрат на професійні послуги на 1 403 тисячі гривень або 20,9%, канцтовари та витратні матеріали на 1 207 тисяч гривень або 21,0%, інші адміністративні послуги на 4 976 тисяч гривень або 32,8% та інші витрати на приміщення та обладнання на 5 934 тисячі гривень або 64,3%. При цьому витрати на підтримку нематеріальних активів збільшилися на 6 720 тисяч гривень або 23,3%. Керівництво Банку здійснює регулярний контроль за адміністративними витратами Банку та проводить заходи по їх оптимізації. Витрати, що перевищують 100 тисяч гривень повинні бути затвердженні шляхом тендерного відбору, що дозволяє Банку обирати найкращу пропозицію у співвідношенні ціни, якості та строків виконання. В подальшому керівництво Банку очікує зростання витрат на персонал у зв'язку з збільшенням інфляції та посиленням конкуренції на ринку праці. Очікується також ріст адміністративних витрат у зв'язку з ростом інфляційних очікувань.

Стратегією Банку передбачається підвищення операційної ефективності та прибутковості за рахунок оптимізації фіксованих витрат по окремих бізнес-процесах, що дозволить підвищити ефективність праці та мінімізувати ріст операційних витрат у майбутньому. Керівництво Банку на постійній основі оцінює та порівнює з конкурентами операційну ефективність Банку, а саме коефіцієнт співвідношення операційних витрат до операційних доходів. Операційні витрати протягом 2022 були в межах планових показників, при цьому коефіцієнт співвідношення операційних витрат до операційних доходів у 2022 році зменшився до 72,8% з 98,4% у 2021 році. Зменшення витрат було зумовлене введеними після початку війни заходами щодо скорочення загальногосподарських та адміністративних витрат та ростом операційного доходу.

Станом на 31 грудня 2022 року, заборгованість перед материнською компанією складала 397 204 тисячі гривень (31 грудня 2021 року: 283 206 тисяч гривень). Керівництво Банку не планує знижувати фінансування від материнського Банку, при цьому планується подальше залучення коштів клієнтів.

Однією із пріоритетних цілей минулих років для Банку було зниження частки проблемних кредитів яка була успішно реалізована, що дозволило досягти одного з найнижчих показників непрацюючих кредитів серед українських банків. В Банку створений окремий підрозділ по роботі з проблемною заборгованістю, головне завдання якого полягає у врегулюванні відносин з проблемними боржниками шляхом добровільного погашення заборгованості, примусового стягнення, добровільного продажу заставного майна третім особам та списання проблемної заборгованості, стосовно якої відсутні очікування щодо погашення.

Банк управляє ліквідністю, підтримуючи її на достатньому рівні для своєчасного виконання всіх прийнятих на себе зобов'язань з урахуванням їх обсягів, строковості й валюти платежів, забезпечує потрібне співвідношення між власними та залученими коштами, формує оптимальну структуру активів із збільшенням частки високоякісних активів з прийнятним рівнем кредитного ризику для виконання вимог вкладників, кредиторів і всіх інших клієнтів.

З метою контролю за станом ліквідності, Банк контролює та підтримує на рівні значно вищому від мінімально необхідного такі нормативи ліквідності: коефіцієнт чистого стабільного фінансування (норматив NSFR) та коефіцієнт покриття ліквідністю (норматив LCR).

Норматив NSFR визначає мінімальний необхідний рівень ліквідності банку на горизонті один рік. Станом на 31 грудня 2022 року даний норматив становив 186,0% (31 грудня 2021 року: 167,0%) при нормативному значенні 100%.

Норматив LCR установлює мінімально необхідний рівень ліквідності для покриття чистого очікуваного впливу грошових коштів протягом 30 календарних днів. Станом на 31 грудня 2022 року норматив LCR (за всіма валютами) становив 252,7% (31 грудня 2021 року: 165,5%) при нормативному значенні 100%. Протягом року Банк не допускав порушення нормативів ліквідності.

Станом на 31 грудня 2022 року зареєстрований статутний капітал Банку становив 2 531 347 тисяч гривень (31 грудня 2021 року: 2 531 347 тисяч гривень), а загальна сума капіталу складала 587 469 тисяч гривень (31 грудня 2021 року: 699 690 тисяч гривень). Різниця між зареєстрованим статутним капіталом та загальною сумою капіталу в більшій мірі пояснюється наявністю накопичених збитків минулих років, що складають 1 952 772 тисячі гривень на 31 грудня 2022 року (31 грудня 2021 року: 1 841 115 тисяч гривень). Протягом 2022 року, Банк не збільшував статутний капітал та не залучав субординований борг.

Станом на 31 грудня 2022 року, норматив адекватності регулятивного капіталу (H2) складав 19,7% (31 грудня 2021 року: 17,8%), що у 1,97 перевищує мінімальний рівень встановлений НБУ (10%). Капіталізація Банку є на достатньому рівні, що дозволяє нарощувати обсяги активних операцій без додаткового збільшення капіталу.

Станом на 31 грудня 2022 року показник рентабельність капіталу (ROE) становив – 17,4% (31 грудня 2021 року: 7,1%).

Керівництво Банку на постійній основі здійснює моніторинг за виконанням стратегії та бюджету Банку шляхом порівняння фактичних та планових показників, а також аналізу макроекономічних факторів. У разі значних відхилень може ініціювати внесення змін до стратегії чи бюджету Банку.

Система управління ризиками Банку

Банк запроваджує комплексну та адекватну систему управління ризиками, яка забезпечує виявлення, ідентифікацію, оцінку, моніторинг та контроль за всіма видами ризиків на всіх організаційних рівнях та оцінку достатності капіталу Банку для покриття всіх видів ризиків, керуючись вимогами Національного Банку України.

Система управління ризиками Банку забезпечує:

- оцінку зовнішніх факторів (зміна політичних, економічних умов; зміни, що пов'язані з окремим видом економічної діяльності; технологічні зміни тощо);
- оцінку внутрішніх факторів (складність організаційної структури Банку, специфіка діяльності Банку, рівень кваліфікації персоналу, організаційні зміни, впровадження нових продуктів тощо);
- оцінку ризиків, які підлягають кількісному виміру, та аналізу тих, що не підлягають кількісному виміру;
- регулярну інвентаризацію ризиків з метою виявлення всіх суттєвих ризиків, на які наражається Банк;
- визначення ризиків, які Банк не має змоги контролювати;
- постійний контроль за дотриманням обмежень щодо ризик-апетиту Банку;
- контроль за співвідношенням витрат, пов'язаних із мінімізацією ризиків, та витрат, які ці ризики можуть спричинити.

У процесі своєї бізнес-діяльності, Банк пом'якшує або приймає ризики з метою досягнення запланованого прибутку та стратегічних цілей. Тим не менше, реалізація ризику може вплинути на очікувану дохідність, зумовлюючи негативний ефект на позицію/репутацію Банку. Як результат, ризик визначається як ймовірність або наслідки подій, що мають несприятливий ефект, призводячи до очікуваних або неочікуваних втрат, або стримування можливостей Банку реалізувати свою оприлюднену бізнес-стратегію.

Банк визнає наступні основні категорії ризику:

- А) Кредитний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Цей ризик присутній в усіх видах діяльності Банку, де результат залежить від діяльності контрагента, емітента або позичальника. Він виникає кожного разу, коли Банк надає кошти, бере зобов'язання про їх надання, інвестує кошти або іншим чином ризикує ними незалежно від того, де відображається операція – на балансі чи поза балансом.
- Б) Ризик ліквідності – визначається як імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності банку забезпечувати фінансування зростання активів/зменшення пасивів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки.
- В) Ринковий ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів. Ринковий ризик складається з низки підвидів ризику, таких як: ризик позицій, процентний, ризик спреду, ризик капіталу, валютний, фондовий, товарний, ризик дефолту, нелінійний ризик, ризик ринкової концентрації.
- Г) Процентний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок. Процентний ризик впливає на економічну вартість капіталу Банку та чистий процентний дохід Банку.

- Д) Операційний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників Банку або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем Банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик включає також юридичний ризик, тобто імовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання сторонами умов договорів у зв'язку з їх невідповідністю вимогам законодавства.
- Д1) Ризик репутації – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливого сприйняття іміджу Банку клієнтами, контрагентами, акціонерами, наглядовими та контролюючими органами. Цей ризик є самостійним видом ризику, але технологічно розглядається разом з операційним ризиком.
- Д2) Технологічні ризики інформаційних і комунікаційних систем – імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів, або втрати репутації, що виникає внаслідок невідповідності або збоїв технологічної інфраструктури і систем Банку, щодо їх наявності, цілісності, доступності та безпеки. Цей ризик є самостійним видом ризику, але технологічно розглядається разом з операційним ризиком.
- Д3) Комплаєнс-ризик – імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів, або втрати репутації внаслідок невиконання Банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил доброчесної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських/ внутрішньогрупових документів Банку.
- Є) Стратегічний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок неправильних управлінських рішень та неадекватного реагування на зміни в бізнес-середовищі. Цей ризик виникає внаслідок несумісності:
- стратегічних цілей банку;
 - бізнес-стратегій, розроблених для досягнення цих цілей;
 - ресурсів, задіяних для досягнення цих цілей, та якості їх реалізації.
- Ж) Ризик країни – усі види ризиків, що виникають в економічному, політичному і соціальному середовищі країни реєстрації та ведення бізнесу боржника-нерезидента та можуть мати потенційний вплив на його спроможність обслуговувати борги.
- З) Ризик концентрації – ймовірність збитків через надмірну експозицію щодо спільних факторів або факторів, які корелюють між собою. Концентрація може виникнути в усіх типах ризику (кредитний, ринковий, операційний ризик, ризик ліквідності).
- І) Ризик капіталу – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів через зменшення вартості власного капіталу, недостатній обсяг власних коштів враховуючи масштаб та специфіку обраної бізнес-моделі, труднощі з залученням додаткового капіталу, особливо якщо це необхідно зробити швидко або в той час, коли ринкові умови несприятливі.
- Іі) Ризик прибутковості – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів внаслідок неспроможності Банку підтримувати стійку прибутковість через: макроекономічні умови, такі як монетарна політика (наприклад, низькі процентні ставки), вплив регуляторних та правових реформ податкової політики тощо, ідіосинкратичні фактори (наприклад, низька якість активів, висока вартість ризику та високі операційні витрати, ризик доходності, ризик коливання вартості товарів та послуг), недостатня диверсифікація доходів через концентрацію джерел доходу (наприклад, концентрація продуктів, ринків).

- К) Ризик надмірного боргового навантаження – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів, що виникає при надмірному перевищенні запозичених коштів Банку над власними, тобто призводить до зменшення достатності основного капіталу для покриття існуючих обсягів експозиції всіх активів і позабалансових статей.
- Л) Системний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів, що виникає внаслідок переривання бізнесу (ризик різких змін), викликаний знеціненням всієї або частини фінансової системи, з потенційними негативними наслідками для реальних секторів економіки.
- М) Ризик ефективності/доходності (впровадження бізнес-моделі) – ризик невиконання цілей бізнес-моделі через неефективну реалізацію. Індикативними факторами, що сприяють, є: більш висока вартість впровадження, ніж прогнозована, недостатня інфраструктура, затримки в завершенні проектів, втрата ключового персоналу, відсутність комунікації, корпоративної культури тощо.
- Н) Ризик участі – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів, що виникає внаслідок надання власного капіталу третім особам шляхом певної участі.
- О) Ризик нерухомості – можливі збитки внаслідок впливу сектору нерухомості на нерухомість Банку. Ризик включає як портфель власної нерухомості Банку, так і активи, що утримуються в якості застави.
- П) Залишковий ризик – ризик, що залишається, після застосування методів пом'якшення, через неефективність методів пом'якшення після виконання заходів планів відновлення та підтримки діяльності Банку або неправильну оцінку ризику.

Банк визначає суттєвими, матеріальними, в ході своєї діяльності такі види ризиків, як: кредитний, ринковий, процентний ризик, ризик ліквідності, операційний ризик (разом з яким оцінюються також інформаційні ризики та ризики репутації) та комплаєнс-ризик. Разом з цим, Банк регулярно моніторить та аналізує вплив усіх інших вищезгаданих видів ризиків.

Відповідно до того чи є залежність між ризиками і доходами, ризики можна поділити на 2 групи:

- Ризики, що піддаються кількісній оцінці (фінансові ризики), наприклад, такі як кредитний, ліквідності.
- Ризики, що не піддаються кількісній оцінці (нефінансові ризики), наприклад, такі як юридичний, репутації.

Ризики, щодо яких є залежність між ризиками і доходами розглядаються як такі, що піддаються кількісній оцінці, управління цими ризиками полягає в їх оптимізації та пом'якшенні. Ризики, щодо яких немає залежності між ризиками і доходами, кількісній оцінці не піддаються та управління ними зводиться до їх мінімізації.

Процес управління ризиками, як правило, не має на меті усунення ризику, а спрямований на забезпечення отримання Банком відповідної винагороди за прийняття ризику. Виключення становлять деякі ризики, щодо яких немає взаємозв'язку між їх рівнем та величиною винагороди банку (наприклад, юридичний ризик, ризик репутації, стратегічний) а також ризики, щодо яких Банк декларує нульову толерантність (наприклад, ризики, пов'язані з порушенням законодавства, корпоративної етики, тощо). Багато ризиків, на які наражається Банк, за своєю суттю властиві банківській діяльності і є істотною часткою посередницької функції перерозподілу грошових ресурсів, яку виконують банки (наприклад кредитний ризик). Для таких ризиків Банк прагне оптимізувати співвідношення між ризиком і доходами, максимізуючи дохідність для заданого рівня ризику або мінімізуючи ризик, який необхідно прийняти для забезпечення бажаного рівня дохідності.

Банком передбачені заходи стосовно зменшення впливу того чи іншого виду суттєвого ризику виходячи із характеристики апетиту до конкретного виду суттєвого ризику. Стратегічні напрямки мінімізації впливу можна описати виходячи з стратегій управління ризиками, а саме:

1) Управління кредитним ризиком:

- Банк прагне контролювати кредитний ризик шляхом встановлення жорстких кредитних критеріїв, які обов'язково включають умову наявності джерела погашення кредиту у клієнта (перша опція), надання застави (друга опція) і всебічну оцінку клієнта. Процес підтримується за допомогою використання внутрішніх рейтингових систем із значною здатністю до диференціації та систем для вимірювання кредитного ризику і розрахунку вимог до капіталу.
- Банк прагне стримувати появу нових прострочених боргів, шляхом виявлення кредитного ризику, постійного моніторингу та застосування заходів протидії. Крім того, Банк розробляє політику і процеси, призначені забезпечити максимальне повернення сумнівних боргів у найкоротші терміни.
- Банк прагне мати низку кредитних лімітів, які будуть регулярно оновлюватися і охоплювати всі види діяльності Банку з метою пом'якшення кредитного ризику.
- Банк націлений на прямий і централізований моніторинг всього обсягу кредитного ризику на рівні портфеля позичальника/групи позичальників.

2) Управління ринковим ризиком:

- Банк прагне брати участь у експозиції ринкових ризиків низького рівня завдяки торговельній діяльності за власний рахунок (торгівля), а також у централізованому і безпосередньому управлінні ринковими ризиками, що виникають в результаті діяльності клієнтів.
- Банк визначає рівень апетиту до ринкового ризику шляхом встановлення чіткої системи лімітів ринкового ризику.

3) Управління процентним ризиком:

- Банк прагне мінімізувати процентні ризики шляхом максимального застосування плаваючих процентних ставок у кредитуванні на строк понад 1 рік, що мінімізує розбіжності у переоцінці активів та пасивів.
- Банк визначає рівень апетиту до процентного ризику шляхом встановлення чіткої системи лімітів цього ризику.

4) Управління ризиком ліквідності:

- Банк управляє ліквідністю, підтримуючи її на достатньому рівні для своєчасного виконання всіх прийнятих на себе зобов'язань з урахуванням їх обсягів, строковості й валюти платежів, забезпечує потрібне співвідношення між власними та залученими коштами, формує оптимальну структуру активів із збільшенням частки високоякісних активів з прийнятним рівнем кредитного ризику для виконання вимог вкладників, кредиторів і всіх інших клієнтів.
- Банк націлений на розробку моделі ліквідності, включаючи (а) постійну структурну ліквідність і (б) розширення доступних джерел фіндування.
- Банк націлений на поступове скорочення середньої дюрації кредитного портфелю і паралельного збільшення терміну погашення зобов'язань.

5) Управління операційним ризиком:

- Банк прагне уникнути збитків через операційні ризики, викликані неадекватністю і неефективністю системи внутрішнього контролю або недотриманням всіма задіяними сторонами принципів та цілей підконтрольного середовища.
- Банк прагне повністю уникнути збитків, заподіяних через внутрішнє шахрайство. Постійне дотримання співробітниками кодексу етики і банківської поведінки, а також принципів корпоративного управління та внутрішнього операційного положення Банку потрібно для того, щоб уникнути таких втрат.
- Банк прагне повністю уникнути інцидентів із значним негативним впливом на його репутацію і корпоративний імідж. Ці інциденти можуть призводити до втрати життя, завдання шкоди здоров'ю співробітників і клієнтів, а також стосуватись порушення безперервності бізнесу та/або недоступності ІТ-систем, а також із подіями комплаєнс-ризиків.
- В Банку запроваджено процеси з оцінки як потенційних операційних ризиків, так і подій, що фактично відбулись, та система лімітів апетиту до операційного ризику.
- Банк забезпечує ефективний процес, там де це можливо, зменшення впливу операційних ризиків пов'язаних із зовнішніми подіями такими, як військові дії та/або впливи пандемій.

6) Управління комплаєнс-ризиком:

- Банк прагне повністю уникати будь-яких ризиків, пов'язаних з порушенням діючого законодавства та вимог регулятивних органів України, в тому числі з питань відмивання грошей та фінансування тероризму. В Банку запроваджено механізми ідентифікації клієнтів та фінансового моніторингу.
- Банк прагне повністю уникнути будь-яких ризиків, пов'язаних з порушенням професійної етики і неузгодженості з принципами корпоративної та соціальної відповідальності (суспільство, культура і навколишнє середовище). В Банку запроваджено систему контролю за дотриманням професійних та етичних стандартів.
- Банк прагне запобігати виникненню конфлікту інтересів у різних сферах діяльності і, особливо, в частині прийняття бізнес рішень.
- Банк прагне повністю уникати погіршення репутації, втрати довіри з боку зацікавлених осіб (сторін (клієнтів, контрагентів, інвесторів, акціонерів, контролюючих органів, учасників міжбанківського ринку тощо). Для цього впроваджено відслідковування причин (факторів) репутаційного ризику.
- В банку запроваджено процеси з оцінки як потенційних комплаєнс-ризиків, так і подій, що фактично відбулись, та система лімітів апетиту до комплаєнс-ризиків.

Мета провадження діяльності Банку

Метою діяльності Банку є надання банківських та інших фінансових послуг, здійснення комплексного обслуговування юридичних та фізичних осіб незалежно від їх державної належності та форм власності, підвищення якості та збільшення обсягів надання банківських послуг, отримання оптимального розміру прибутку від здійснення банківської діяльності, створення сприятливих умов для розвитку економіки України та підтримки вітчизняного виробника.

Крім того, Банк вправі здійснювати прямі інвестиції та операції з цінними паперами відповідно до законодавства України про цінні папери, інвестиційну діяльність згідно з нормативно-правовими актами НБУ. Банк здійснює зовнішньоекономічну господарську та банківську діяльність відповідно до чинного законодавства України та в порядку, встановленому нормативно-правовими актами НБУ.

Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року

У своїй діяльності Банк неухильно дотримується принципів (правил) Кодексу корпоративного управління (далі – «Кодекс»), чинна редакція якого затверджена рішенням чергових Загальних зборів акціонерів АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» від 30 червня 2020 року (протокол №2/06 від 30 червня 2020 року), та які набрали чинності 04 серпня 2020 року (надалі – Кодекс). Попередня редакція Кодексу затверджена рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів Банку 12 листопада 2018 року (протокол №2/11 від 12 листопада 2018 року).

Текст Кодексу корпоративного управління Банку доступний для загального ознайомлення на сайті Банку https://piraeusbank.ua/sites/default/files/2022-01/Kodeks_corp_governance.pdf.

Відповідно до Кодексу, Банк у своїй діяльності дотримується таких принципів корпоративного управління:

- дотримання законодавства України та врахування кращої світової практики, принципів та рекомендацій Базельського комітету з банківського нагляду щодо корпоративного управління;
- забезпечення захисту прав і законних інтересів акціонерів, вкладників та інвесторів Банку;
- забезпечення розмежування обов'язків і повноважень між органами управління Банку;
- забезпечення прозорості та своєчасного розкриття належної достовірної інформації;
- запобігання конфліктам інтересів;
- забезпечення лояльності та відповідальності перед заінтересованими особами;
- забезпечення ефективного контролю за фінансовою діяльністю Банку та управлінням ризиками.

З метою забезпечення максимального захисту акціонерів Банку від будь-яких впливів та дій, які можуть призвести до обмеження їхніх прав та інтересів; враховуючи важливу роль стратегічних інвесторів, Банк докладає усіх зусиль задля максимального забезпечення їх участі у його діяльності.

Банк вважає, що наявність якісної, прозорої та дієвої системи корпоративного управління, яка базується на вище зазначених принципах та регламентується Кодексом і внутрішніми документами Банку, має великий вплив на підвищення його ринкової вартості та ефективності роботи; сприяє прибутковості та фінансовій стабільності; збільшенню довіри з боку вкладників, кредиторів і громадськості; побудові довготривалої співпраці з клієнтами і партнерами Банку, органами влади, засобами масової інформації і суспільством загалом.

Факти недотримання Кодексу корпоративного управління у 2022 році відсутні.

Нову редакцію Кодексу корпоративного управління було затверджено рішенням чергових Загальних зборів акціонерів АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» від 15 листопада 2022 року (протокол №1/11 від 15 листопада 2022 року), та яка на день складання даного звіту не набрала чинності.

Інформація про власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік

У 2022 році змін у складі власників істотної участі Банку не відбулося.

Актуальна структура власності Банку розміщена на сайті Національного банку України за посиланням https://bank.gov.ua/files/Shareholders/300658/300658_20230101.pdf.

Станом на 31 грудня 2022 року, мажоритарним акціонером Банку є Піреус Файненшл Холдінгс С.А. (Греція) (Piraeus Financial Holdings S.A., Greece), який володіє 99,991818% акцій Банку.

Інші 0,008182% акцій Банку розділені між 22 міноритарними акціонерами.

Акціонери Банку, які мають істотну участь в статутному капіталі відповідають всім встановленим законодавством вимогам.

Відповідно до пункту 10 розділу VI Закон 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 жовтня 2014 року) не уклав з обраною емітентом депозитарною установою договір про обслуговування рахунку 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 акціонерів Банку) не враховуються при визначенні кворуму та при голосуванні в органах емітента (зокрема, на Загальних Зборах Акціонерів Банку).

Станом на 31 грудня 2022 року з поміж 22 міноритарних акціонерів Банку 20 акціонерів не уклали договори з депозитарною установою та, відповідно, їх акції не враховуються при визначенні кворуму Загальних Зборів Акціонерів Банку.

Інформація про органи управління Банку та забезпечення ефективності системи корпоративного управління

Ефективність функціонування Банку забезпечується завдяки відповідності його діяльності чинному законодавству України, чіткому розподілу відповідальності між органами управління, дієвій системі контролю, довгостроковому стратегічному плануванню, орієнтації на потреби клієнтів та тенденції розвитку ринку, постійному моніторингу найкращої банківської практики.

1. Планування, бюджетування та прогнозування діяльності Банку:

- 1.1. Банк впроваджує процес регулярної підготовки стратегічних і фінансових планів, а також моніторингу результатів роботи за цими планами. Правління Банку як виконавчий орган здійснює нагляд за впровадженням цього процесу та ухвалює плани і бюджети перед їх поданням Наглядовій Раді Банку для остаточного погодження.
- 1.2. Діяльність Банку здійснюється у відповідності до плану розвитку, який розробляється Правлінням та затверджується Наглядовою Радою. План розвитку включає місію і основні цілі діяльності Банку, завдання і заходи, необхідні для їх виконання, ключові напрямки бізнес-стратегії та інституційного розвитку, а також відповідні прогнози фінансові та економічні показники. Подальша деталізація стратегічних завдань і заходів, необхідних для їх виконання, здійснюється шляхом складання щорічних бюджетів та інших тактичних планів Банку, які розробляються Правлінням та затверджуються Наглядовою Радою.
- 1.3. Результатом процесу планування є підготовка бюджету, який розробляється виконавчим органом Банку – Правлінням та ухвалюється Наглядовою Радою. Бюджет докладно описує заходи, заплановані на наступний рік, і містить загальні планові показники, які необхідно досягти наступного року. Цей документ має чітко визначати узгоджені основні показники діяльності. Якщо обставини значно змінюються, бюджет переглядається.
- 1.4. Правління як виконавчий орган Банку несе відповідальність за виконання бюджету.

2. Розподіл обов'язків між органами Банку:

2.1. Розподіл обов'язків між органами Банку згідно з законодавством України зафіксований у Статуті та внутрішніх документах Банку (положеннях, політиках, концепціях тощо). Наглядова Рада затверджує стратегічні цілі Банку, корпоративні стандарти, принципи та політики, і контролює доведення їх Правлінням до відома співробітників Банку. Правління забезпечує дотримання визначених цілей, стандартів та принципів у щоденній діяльності Банку, приділяючи особливу увагу усуненню ситуацій, що можуть сприяти корупції, практиці прийняття одноосібних рішень і перевищення повноважень, чи іншим чином погіршити якість корпоративного управління. Функції, розподіл обов'язків і підпорядкованість підрозділів задокументовані і доведені до відома виконавців таким чином, щоб весь персонал Банку розумів свої функції, обов'язки та повноваження, свою роль в організації діяльності і процесі здійснення контролю (особливо із забезпечення належного виконання функцій внутрішньобанківського контролю), а також свою підзвітність.

2.2. Конкурентною перевагою Банку є також його постійне прагнення до вдосконалення внутрішніх процесів та банківських продуктів, яке здійснюється на основі результатів дослідження потреб клієнтів Банку і розвитку банківського ринку, а також вивчення і застосування у своїй діяльності найкращих досягнень світової банківської системи.

3. Взаємодія між Наглядовою Радою та Правлінням:

3.1. Наглядова Рада та Правління постійно співпрацюють з метою досягнення Банком найкращих результатів діяльності.

3.2. У Статуті та відповідних внутрішніх документах Банку чітко визначаються функції, обов'язки та відповідальність щодо управління діяльністю Банку між Наглядовою Радою та Правлінням. Здійснюючи контроль за діяльністю Правління, Наглядова Рада не втручається у поточну діяльність Банку та не дублює функції Правління.

3.3. Правління координує розробку та направляє Наглядовій Раді для погодження та затвердження стратегію розвитку Банку, постійно обговорює поточний стан її реалізації.

3.4. Правління постійно інформує Наглядову Раду про поточний стан справ Банку з метою об'єднання відповідальності за результати його діяльності. Правління надає Наглядовій Раді регулярно, своєчасно та у повному обсязі інформацію, яка стосується найважливіших аспектів діяльності Банку.

3.5. Внутрішніми документами Банку можуть визначатися процедури звітування Правління перед Наглядовою Радою та Загальними зборами, а також перелік інформації, що має міститись у відповідних звітах.

3.6. Правління інформує Наглядову Раду про випадки відхилення (невиконання) від діючих положень та процедур, запланованих параметрів, планів та цілей розвитку Банку, які були визначені та встановлені раніше із зазначенням причин такого відхилення (невиконання).

Запобігання конфліктам інтересів

1. Конфлікт інтересів – наявні та потенційні суперечності між особистими інтересами і посадовими чи професійними обов'язками особи, що можуть вплинути на добросовісне виконання нею своїх повноважень, об'єктивність та неупередженість прийняття рішень.

2. Керівний склад та інші працівники Банку повинні уникати конфлікту інтересів у своїй роботі та не брати участь в прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги належним чином виконувати свої фідучіарні обов'язки. Наглядова Рада зобов'язує Правління забезпечити існування в Банку ефективної системи управління конфліктами інтересів.
3. Члени Наглядової Ради і Правління, а також Корпоративний секретар (у разі його призначення) повинні повідомляти Наглядову Раду про наявний або потенційний конфлікт інтересів, який виникає у них при здійсненні своїх функцій. Наглядова Рада інформує Загальні збори про виявлені суттєві конфлікти інтересів членів Наглядової Ради і Правління, шляхи їх вирішення і заходи для уникнення у майбутньому.
4. Працівники Банку повідомляють про наявний або потенційний конфлікт інтересів, який виник або може виникнути у них при здійсненні їхніх функцій, згідно діючих в Банку процедур. Про суттєві конфлікти інтересів, що виникають у працівників Банку і які не можуть бути вирішені на рівні підрозділів Банку, в яких працюють такі працівники, або Правлінням, Корпоративний секретар (у разі його призначення) повідомляє Наглядову Раду.
5. При здійсненні операцій, що можуть призвести до конфлікту інтересів, Банк забезпечує їх максимальну прозорість та зрозумілість для всіх заінтересованих осіб, і враховує інтереси своїх акціонерів і клієнтів.

Органи управління Банку та контролю Банку

Органами управління Банку є:

- вищий орган управління – Загальні Збори Акціонерів Банку;
- орган контролю – Наглядова Рада Банку;
- виконавчий орган – Правління Банку.

Вищим органом управління Банку є Загальні Збори Акціонерів Банку, що вирішують будь-які питання діяльності Банку.

Наглядова Рада Банку є органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку. Наглядова Рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.

Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління, є Правління Банку.

В Банку створений постійно діючий підрозділ внутрішнього аудиту, який є складовою системи внутрішнього контролю.

Порядок призначення та звільнення посадових осіб Банку

Обрання та припинення повноважень Голови та Членів Ради

Обрання та припинення повноважень Членів Наглядової Ради, затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з Членами Наглядової Ради належить до виключної компетенції Загальних Зборів Акціонерів Банку.

За чинною редакцією Статуту Банку, що був затверджений позачерговими Загальними Зборами Акціонерів 07 грудня 2021 року, та набув чинності 10 січня 2022 року Наглядова Рада обирає та припиняє повноваження Голови Наглядової Ради.

Голова та Члени Наглядової Ради Банку вступають на посаду після їх погодження Національним банком України.

Загальні Збори Акціонерів вправі прийняти рішення про дострокове припинення повноважень Членів Наглядової Ради та одночасне обрання нових Членів.

Повноваження членів Наглядової Ради можуть бути в будь-який час достроково відкликані або змінені у разі невиконання або неналежного виконання покладених на них обов'язків за рішенням Загальних Зборів Акціонерів. У разі якщо обрання членів Наглядової Ради здійснювалося шляхом кумулятивного голосування, рішення Загальних Зборів Акціонерів про дострокове припинення повноважень може прийматися тільки стосовно всіх членів Наглядової Ради.

Без рішення Загальних Зборів Акціонерів повноваження члена Наглядової Ради припиняються:

- За його власним бажанням за умови письмового повідомлення про це Банку за 14 календарних днів.
- В разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової Ради за станом здоров'я за умови надсилання членом Наглядової Ради письмового повідомлення про це Банку. Повноваження члена Наглядової Ради вважаються припиненими 3-го робочого дня від дати отримання Банком відповідного повідомлення (якщо більш пізня дата не вказана у самому повідомленні).
- В разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової Ради.
- В разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим.
- У разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової Ради, який є представником акціонера.
- У разі виникнення інших обставин, які відповідно до законодавства України перешкоджають виконанню обов'язків Члена Наглядової Ради.
- В інших випадках, визначених законодавством України.

Згідно вимог діючого законодавства України та Статуту Банку у разі якщо незалежний член Наглядової Ради протягом строку своїх повноважень перестає відповідати вимогам, визначеним законодавством України, він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом подання відповідного письмового повідомлення Банку.

Зміна компетенції Наглядової Ради здійснюється шляхом внесення змін до Статуту Банку або за рішенням Загальних Зборів Акціонерів щодо передачі частини своїх повноважень Наглядовій Раді.

Призначення та звільнення Голови та членів Правління

Голова Правління, Заступники Голови Правління (у разі їх призначення) та Члени Правління призначаються Наглядовою Радою Банку на 5 (п'ять) років, якщо інше не передбачено рішенням Наглядової Ради.

Голова Правління, Члени Правління та Головний бухгалтер вступають на посаду після їх погодження Національним Банком України.

Починаючи з 24 грудня 2021 року, Головний ризик-менеджер та Головний комплаєнс-менеджер, а також Керівник підрозділу внутрішнього аудиту вступають на посаду після їх погодження Національним банком України.

Рішення про звільнення Головного ризик-менеджера та Головного комплаєнс-менеджера, а також Керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банк погоджує з Національним банком України, крім випадків звільнення за власним бажанням, за згодою сторін або у зв'язку із закінченням строку трудового договору (контракту).

Згідно Статуту Банку, призначення та припинення повноважень Голови (Виконуючого обов'язки Голови), Заступників Голови та Членів Правління Банку є виключною компетенцією Наглядової Ради Банку.

До виключної компетенції Наглядової Ради Банку також відноситься:

- прийняття рішення про відсторонення від здійснення повноважень Голови (Виконуючого обов'язки Голови), Заступників Голови чи Членів Правління Банку та обрання особи (осіб), яка тимчасово здійснюватиме відповідні повноваження;
- затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладаються з Головою (Виконуючим обов'язки Голови), Заступниками Голови та Членами Правління Банку та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат.

Загальні Збори Акціонерів Банку

Загальні Збори Акціонерів Банку є вищим органом управління Банку, які можуть вирішувати будь-які питання діяльності Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Наглядової Ради Банку законодавством України або Статутом Банку.

Правомочність, порядок і строки скликання, проведення та прийняття рішень Загальними Зборами Акціонерів Банку визначається відповідно до законодавства України, Статуту та Положення про Загальні Збори Акціонерів від 7 грудня 2021 року.

Повноваження, які належать до виключної компетенції Загальних Зборів Акціонерів Банку, визначені законодавством України та Статутом, серед яких: визначення основних напрямів діяльності Банку, внесення змін до Статуту Банку; прийняття рішення про зміну розміру (збільшення, зменшення) статутного капіталу Банку; затвердження річного звіту Банку; розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду; прийняття рішення про розміщення інших цінних паперів, крім акцій, на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів Банку; затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених чинним законодавством; прийняття рішення щодо питань порядку проведення Загальних Зборів; обрання Голови та Членів Наглядової Ради, затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, прийняття рішення про припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради; надання згоди на вчинення значних правочинів та правочинів із заінтересованістю відповідно до законодавства та Статуту Банку та інші.

Протягом звітного періоду були проведені:

- Річні Загальні збори акціонерів (дистанційні) 15 листопада 2022 року, на яких розглядались та прийняті наступні рішення, зокрема:
 - затверджено звіт зовнішнього аудитора за 2021 рік та річний звіт про результати діяльності Банку за 2021 рік;
 - затверджено звіт про винагороду членів Наглядової Ради, звіт Наглядової Ради та Правління;
 - розподілено прибутки та збитки Банку;
 - затверджено Статут, Положення про винагороду членів Наглядової Ради, Звіт про винагороду Наглядової Ради, Принципи (кодекс) корпоративного управління;
 - припинено повноваження членів Наглядової Ради;
 - обрано членів Наглядової Ради;
 - затверджено умови договорів, що укладатимуться з Головою та членами Наглядової Ради, встановлено розмір їх винагороди та визначено та уповноважено особу на підписання договорів з Головою та членами Наглядової Ради.

Інформація про склад Наглядової Ради Банку та зміна складу за рік

Наглядова рада Банку є колегіальним органом, що здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку в межах компетенції, визначеної Законом України «Про акціонерні товариства», Статутом Банку та відповідним Положенням про Наглядову Раду.

Згідно п. 10.3.20. Статуту Банку обрання Голови та Членів Наглядової Ради, затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з Членами та Головою Наглядової Ради є виключною компетенцією Загальних Зборів Акціонерів Банку.

Згідно п. 10.3.21. Статуту Банку прийняття рішення про припинення повноважень Членів та Голови Наглядової Ради Банку є також виключною компетенцією Загальних Зборів Акціонерів Банку.

Члени Наглядової Ради обираються Загальними зборами акціонерів з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів (директорів). Обрання Наглядової Ради Банку здійснюється шляхом кумулятивного голосування.

Наглядова Рада Банку складається щонайменше з 5 (п'яти) членів і обирається на строк не більше ніж 3 (три) роки.

Якщо кількісний склад Членів Наглядової Ради не було визначено окремо, проте кількість обраних Загальними Зборами Членів Наглядової Ради становить не менше 5 (п'яти) осіб, вважається, що кількісний склад Наглядової Ради дорівнює кількості обраних Членів Наглядової Ради. Особи, обрані Членами Наглядової Ради, можуть переобиратися необмежену кількість разів.

Наглядову Раду Банку очолює її Голова, який забезпечує ефективне функціонування Наглядової Ради та несе відповідальність за діяльність Банку у межах своїх повноважень.

Голова Наглядової Ради:

- Організовує роботу Наглядової Ради та здійснює контроль за виконанням її рішень.

- Скликує засідання Наглядової Ради та головує на них, визначає порядок денний засідань, організовує ведення протоколів засідань Наглядової Ради.
- Забезпечує відкрите обговорення та вільний обмін думками на засіданнях Наглядової Ради та належний рівень (повноту) розгляду на засіданнях усіх питань.
- Співпрацює з акціонерами Банку, Головою та Членами Правління Банку.
- Координує діяльність Корпоративного секретаря (за наявності).
- Доповідає Загальним Зборам Акціонерів про діяльність Наглядової Ради, загальний стан Банку та вжиті Наглядовою Радою заходи, спрямовані на досягнення мети Банку.
- Координує діяльність та відносини інших Членів Наглядової Ради з іншими органами та посадовими особами Банку.
- Здійснює інші повноваження, передбачені законодавством України, Статутом Банку та Положенням про Наглядову Раду.

Члени Наглядової Ради мають право:

- Брати участь у Загальних зборах, засіданнях Правління, комітетів та комісій Банку без права голосу; знайомитися з протоколами таких засідань.
- Отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про діяльність Банку, дочірніх підприємств, філій та представництв, необхідну для здійснення діяльності Наглядової Ради, зокрема: ознайомлюватися з документами та інформацією з питань діяльності Банку, включаючи всі підрозділи Банку незалежно від країни їх місцезнаходження, та афілійованих осіб банку, право доступу до системи автоматизації банківських операцій та право отримувати інформацію від керівників і працівників банку з питань, що виникають у зв'язку з виконанням ними функціональних обов'язків.
- Вимагати скликання позачергових Загальних Зборів, засідання Наглядової Ради.
- Отримувати порядок денний та документи, необхідні для підготовки до засідання Наглядової Ради.
- У разі незгоди, надавати у письмовій формі зауваження щодо рішень Наглядової Ради.
- Отримувати справедливую винагороду та компенсаційні виплати за виконання функцій Члена Наглядової Ради. Розмір винагороди встановлюється рішенням Загальних зборів і договором (контрактом), укладеним з відповідним Членом Наглядової Ради.
- Інші права, визначені Статутом Банку та чинним законодавством України.

Кожен член Наглядової Ради зобов'язаний:

- Діяти в інтересах Банку добросовісно, розумно та не перевищувати своїх повноважень.
- Керуватися у своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Наглядову Раду, рішеннями Загальних Зборів Акціонерів Банку.
- Виконувати рішення, прийняті Загальними Зборами та Наглядовою Радою.
- Особисто брати участь у засіданнях Наглядової Ради.
- Брати самовідвід під час прийняття рішень, стосовно яких він має конфлікт інтересів.
- Завчасно повідомляти про неможливість участі у засіданнях Наглядової Ради із зазначенням причин відсутності.
- Дотримуватися встановлених у Банку правил та процедур щодо укладання правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість чи конфлікт інтересів.
- Завчасно розкривати інформацію про наявні або потенційні конфлікти інтересів.

- Дотримуватися всіх встановлених у Банку правил, пов'язаних із режимом використання та збереження інформації з обмеженим доступом, банківської та комерційної таємниці. Не розголошувати конфіденційну інформацію, яка стала відомою у зв'язку із виконанням функцій Члена Наглядової Ради, особам, які не мають доступу до такої інформації, а також не використовувати її в своїх інтересах.
- У разі складення повноважень Члена Наглядової Ради з власної ініціативи повідомити про це Банк (Голову Наглядової Ради та Правління) не пізніше ніж за 14 днів.
- Повідомляти Банк про всі зміни їх персональних даних (до персональних даних можуть бути віднесені прізвище, ім'я, по-батькові, дата та місце народження, місце проживання, паспортні дані) та надавати копії документів, що підтверджують виникнення таких змін, не пізніше наступного робочого дня з дати виникнення змін.
- Протягом усього часу обіймання посади Члена Наглядової Ради відповідати кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, передбаченим законодавством України, Статутом Банку, а незалежні директори – також вимогам щодо їх незалежності.
- Забезпечувати наявність та подання до Банку та Національного Банку України документів та/або інформації, що вимагається чинним законодавством України (в тому числі, нормативно-правовими актами Національного банку України), зокрема для підтвердження відповідності кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності.
- негайно повідомити Банк про припинення відповідності вимогам незалежного директора, передбаченим законодавством України, Статутом Банку, та подати відповідне письмове повідомлення про дострокове складення повноважень.

Станом на 31 грудня 2022 року персональний склад Наглядової Ради Банку наступний:

№	Посада	ПІБ	Статус	Дата обрання	Строк повноважень
1	Голова Наглядової Ради	пан Еміль Ангелов (Mr. Emil Angelov)	Представник акціонера Піреус Файненшл Холдінгс С.А. (Греція)	15 листопада 2022 року	Переобраний строком на три роки
2	Член Наглядової Ради	пан. Алквіадіс Александру (Mr. Alkiviadis Alexandrou)	Представник акціонера Піреус Файненшл Холдінгс С.А. (Греція)	15 листопада 2022 року	Переобраний строком на три роки
3	Член Наглядової Ради	п. Георгіос Теодосіу (Mr. Georgios Theodosiou)	Представник акціонера Піреус Файненшл Холдінгс С.А. (Греція)	15 листопада 2022 року	Переобраний строком на три роки
4	Член Наглядової Ради	пан Агкоп Мардікян (Mr. Agkop Mardikian)	Незалежний директор	15 листопада 2022 року	Переобраний строком на три роки
5	Член Наглядової Ради	пан Георгіос Георгунтзос (Mr. Georgios Georgountzos)	Незалежний директор	15 листопада 2022 року	Переобраний строком на три роки
6	Член Наглядової Ради	пан Ефстратіос Хатзістефаніс (Mr. Efstratios Hatzistefanis)	Незалежний директор	15 листопада 2022 року	Переобраний строком на три роки

Оцінка складу, структури та діяльності Наглядової ради як колегіального органу:

Склад та структура Наглядової Ради відповідає вимогам законодавства України, розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку та діяльності Групи.

Колективна придатність Наглядової Ради відповідає вимогам законодавства України та забезпечує ефективну роботу Наглядової Ради. Члени Наглядової Ради разом мають необхідні знання для забезпечення бізнес-діяльності Банку, та достатній досвід для виконання обов'язків відповідного органу.

Члени Наглядової Ради володіють спеціальними знаннями у сферах управління ризиками, контролю за дотриманням норм, внутрішнього аудиту, фінансового обліку та звітності, інформаційних технологій і безпеки, бізнесу Банку (видів діяльності), стратегічного планування та управління Банком. Члени Наглядової Ради мають достатні управлінські навички для ефективної реалізації покладених на них завдань.

Члени Наглядової Ради виконують свої функції та обов'язки неупереджено, добросовісно, чесно, компетентно, ефективно та професійно.

Члени Наглядової Ради забезпечують уникнення конфлікту інтересів та приділяють достатньо часу для виконання обов'язків, передбачених законодавством України, Статутом Банку та Положенням про Наглядову Раду Банку.

Члени Наглядової Ради здійснюють свою діяльність на платній та безоплатній основі у відповідності до цивільно-правових договорів, укладених на підставі рішення річних Загальних Зборів Акціонерів Банку.

Оцінка виконання Наглядовою Радою поставлених цілей:

Робота Наглядової Ради за 2022 рік визнана прийнятною та такою, що повністю відповідає вимогам законодавства України, Статуту Банку, Положенню про Наглядову Раду Банку.

Згідно законодавства та Статуту Банку до компетенції Наглядової Ради Банку належить, зокрема:

- затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку, фінансування банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;
- затвердження та контроль за виконанням бюджету Банку, у тому числі фінансування підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту;
- затвердження та контроль за дотриманням стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку;
- забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;
- визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- визначення кредитної політики Банку;
- затвердження організаційної структури Банку, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту;
- затвердження внутрішніх положень про Правління Банку, про комітети Наглядової Ради Банку (у разі їх створення), про структурні підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, про інші структурні підрозділи, підпорядковані безпосередньо Наглядовій Раді Банку, які, зокрема, повинні включати порядок звітування перед Наглядовою Радою Банку;
- обрання Голови Наглядової Ради;
- призначення та припинення повноважень Голови (Виконуючого обов'язки Голови), Заступників Голови та Членів Правління Банку, призначення та звільнення головного ризик-менеджера (CRO), головного комплаєнс-менеджера (CCO), керівника підрозділу внутрішнього аудиту та керівників інших підрозділів, які підпорядковуються Наглядовій Раді;
- прийняття рішення про відсторонення від здійснення повноважень Голови (Виконуючого обов'язки Голови), Заступників Голови чи Членів Правління Банку та обрання особи (осіб), яка тимчасово здійснюватиме відповідні повноваження;

- затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів (контрактів), що укладаються з Головою (Виконуючим обов'язки Голови), Заступниками Голови та Членами Правління Банку, керівником та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- призначення та припинення повноважень відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу Банку в порядку, передбаченому законодавством України;
- здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення;
- визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;
- визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, затвердження умов договору, що укладається з аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати послуг;
- розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним Зборам Акціонерів для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудиту;
- контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації юридичних осіб, утворення філій і представництв Банку на території інших держав, затвердження їх статутів і положень, а також щодо участі Банку в юридичних особах, що становить 10 і більше відсотків їх статутного капіталу;
- забезпечення та контроль своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, опублікування Банком інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Банку;
- скликання чергових та позачергових Загальних Зборів Акціонерів Банку, підготовка проекту порядку денного Загальних Зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до проекту порядку денного, затвердження порядку денного Загальних Зборів, крім скликання акціонерами позачергових Загальних Зборів, визначення дати складання переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних Зборів та мають право на участь у Загальних Зборах, обрання Голови та секретаря Загальних Зборів в порядку, передбаченому чинним законодавством та цим Статутом;
- формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Загальних Зборів Наглядовою Радою;
- затвердження форми та тексту бюлетеня для голосування;
- повідомлення про проведення Загальних Зборів Акціонерів Банку відповідно до законодавства;
- прийняття рішення про емісію Банком цінних паперів, крім акцій, на суму, що не перевищує 25 відсотків вартості активів Банку;
- прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;
- прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком;
- вирішення питань про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях;
- прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину відповідно до законодавства та цього Статуту;
- прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів з заінтересованістю відповідно до законодавства та цього Статуту;

- здійснення у випадках, передбачених законодавством, подання до Загальних Зборів щодо вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить більше 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи, яка надає Банку додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
- надсилання у випадках, передбачених законодавством, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій;
- затвердження та контроль за дотриманням порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами, який, зокрема, має містити вимоги щодо виявлення та контролю за операціями із пов'язаними з Банком особами;
- затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строку їх виплати відповідно до законодавства України;
- вирішення питань, віднесених законодавством до компетенції Наглядової Ради, в разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;
- визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- надсилання акціонерам оферти відповідно до вимог законодавства України;
- затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних Зборів законодавством про акціонерні товариства, та тих, що рішенням Наглядової Ради передані для затвердження Правлінню Банку;
- затвердження положення про винагороду членів Правління Банку;
- затвердження звіту про винагороду членів Правління Банку;
- розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених Загальними Зборами Акціонерів Банку;
- затвердження та контроль за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку;
- затвердження та контроль за дотриманням кодексу поведінки (етики), політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку;
- запровадження та контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку Банку та реагування на такі повідомлення;
- здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності правління Банку загалом та кожного Члена Правління Банку зокрема, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, оцінки відповідності Членів Правління Банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності Правління Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління Банку та підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту за результатами такої оцінки;

- визначення політики винагороди в Банку відповідно до вимог встановлених Національним банком України, а також здійснення контролю за її реалізацією;
- здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Наглядової Ради Банку загалом та кожного Члена Наглядової Ради Банку зокрема, комітетів Наглядової Ради Банку (у разі їх створення), оцінки відповідності колективної придатності Наглядової Ради Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Наглядової Ради Банку за результатами такої оцінки;
- прийняття рішення щодо списання безнадійної заборгованості за кредитами, цінними паперами та дебіторами (пов'язаної з кредитною та інвестиційною діяльністю Банку);
- прийняття рішення щодо списання безнадійної заборгованості, не пов'язаної з кредитною та інвестиційною діяльністю Банку;
- здійснення інших повноважень, віднесених до компетенції Наглядової Ради відповідно до Статуту та чинного законодавства.

Протягом звітного року Наглядова Рада Банку провела 18 засідань, на яких приймалися рішення, зокрема, щодо:

- затвердження Плану засідань Наглядової Ради;
- призначення Голови Наглядової Ради;
- затвердження організаційної структури Банку та положень про органи управління Банком, перепідпорядкування деяких структурних підрозділів членам Правління;
- щоквартальний розгляд фінансових показників та результатів діяльності Банку, щоквартальний розгляд ризик-профілю Банку, звіту з комплаєнс-ризиків;
- затвердження зовнішнього аудитора Банку та умов договору з ним;
- затвердження плану роботи підрозділу внутрішнього аудиту та розгляд звітів про діяльність підрозділу внутрішнього аудиту та звітів про відповідні перевірки;
- затвердження внутрішніх нормативних документів Банку з різних напрямків діяльності Банку;
- надання згоди на вчинення значних правочинів, звітування про операції з пов'язаними особами;
- розгляд питань щодо врегулювання боргу;
- прийняття рішення про скликання річних Загальних Зборів Акціонерів Банку;
- розгляд статусу виконання рекомендацій, наданих за результатами проведених перевірок Банку відповідними регуляторами;
- розгляд звітів Правління та Наглядової Ради; затвердження звіту про винагороду членів Наглядової Ради, Правління;
- розгляд висновків про перевірку відповідності членів Наглядової Ради, Правління вимогам законодавства.

Враховуючи розміри Банку та прозору систему управління Банку, прийнято рішення не створювати комітети в складі Наглядової Ради Банку. Наглядова Рада Банку сама виконує функції Комітету з Управління Ризиками.

Інформація про склад Правління Банку та його зміну за рік

Правління Банку є виконавчим органом Банку, здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних Зборів Акціонерів і Наглядової Ради Банку.

В своїй діяльності Правління Банку враховує інтереси акціонерів, вкладників, співробітників та інших зацікавлених сторін.

Правління приймає рішення з усіх питань, встановлених законодавством та Статутом Банку, та забезпечує дотримання вимог діючого законодавства та внутрішніх правил. Правління також вживає необхідних заходів для забезпечення розробки та впровадження адекватних внутрішніх положень з метою створення стійкої системи цінностей та з метою забезпечення дотримання інтересів Банку.

Правління Банку тісно співпрацює з Наглядовою Радою з метою підтримання партнерських відносин на основі взаємної довіри. Правління звітує перед Наглядовою Радою як мінімум у межах, встановлених діючим законодавством, зокрема з усіх питань, що стосуються стратегії, бюджету та планування, розвитку бізнесу, ризик профілю Банку та управління ризиками, розвитку персоналу, репутації.

Станом на 31 грудня 2022 року персональний склад Правління Банку був наступним:

№	Посада	ПІБ	Дата призначення	Строк повноважень
1	Голова Правління	Янніс Кіріакопулос	21 вересня 2021 року	5 років
2	Член Правління	Іліас Музакіс	15 вересня 2020 року	5 років
3	Член Правління	Стахурська Ірина Ігорівна	1 липня 2022 року	5 років

У 2022 році зміни у складі Правління Банку були наступними:

- 1) 30 грудня 2022 року припинені повноваження Члена Правління Банку Хрістоса Бугіукліса (звільнення за власним бажанням).

Пан Янніс Кіріакопулос, Голова Правління

Керує роботою Правління, діє від імені Банку та представляє його інтереси в установах, підприємствах та організаціях. Пан Янніс Кіріакопулос входить до складу 2-х комітетів АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» і бере активну участь під час його засідань.

Пан Янніс Кіріакопулос закінчив в 1984 році Інженерний факультет (Democritus University), Греція; в 1992 році здобув ступінь магістра за спеціальністю «Будівництво доріг і транспорт» (City University), Лондон, Великобританія; в 1999 році здобув ступінь магістра за спеціальністю «Управління інвестиціями» в Університеті Лондона (CASS Business School), Великобританія.

Пан Янніс Кіріакопулос відповідає кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності. Професійні якості пана Янніса Кіріакопулоса повністю відповідають зазначеним напрямкам функціонального навантаження та сферам відповідальності, а також основним напрямкам діяльності, стратегії та бізнес-плану Банку.

Починаючи з 1992 року пан Янніс Кіріакопулос працював на різноманітних керівних посадах, був заступником Генерального директора Ionian Bank у Лондоні, працював в компаніях KPMG та Andersen.

Пан Кіріакопулос приєднався до Піреус Банку в 1999 році на посаду Генерального директора Лондонської філії. В подальшому в Групі Piraeus Bank працював Керівником з міжнародного банкінгу, Керівником з корпоративних фінансів та Керівником з управління активами. Протягом 2007-2021 років, до призначення на посаду Голови Правління АТ «Піреус Банк МКБ», він обіймав посаду Генерального директора Групи Піреус Банк із міжнародної банківської діяльності, виконував повноваження в Раді директорів у всіх міжнародних банківських дочірніх компаніях Групи Piraeus Bank, був Головою Наглядової Ради АТ «Піреус Банк МКБ».

Координує роботу структурних підрозділів:

- Департаменту з Розвитку Бізнесу (включаючи філійну мережу);
- Управління фінансового аналізу;
- Юридичний Департамент (в тому числі Управління банківської безпеки);
- Департамент персоналу;
- Управління кредитного андерайтингу;
- Фінансовий департамент;
- Департамент казначейства;
- Офіс Голови Правління.

Пані Ірина Стахурська, Член Правління, Директор операційно – організаційного департаменту, відповідальний працівник з фінансового моніторингу та інформаційної безпеки.

Координує роботу структурних підрозділів:

- Операційно-організаційний департамент;
- Управління інформаційної безпеки;
- Управління фінансового моніторингу.

В 1997 році пані Ірина Стахурська закінчила Київський державний інститут народного господарства та одержала вищу освіту за спеціальністю «фінанси».

Пані Ірина Стахурська має 28 років стажу роботи у банківській системі, з них 19 років – досвід керівника.

Пані Ірина Стахурська почала свою кар'єру на Українській Міжбанківській Валютній Біржі, пізніше в Першому Українському Міжнародному банку в Казначейському управлінні, в банку «Русский Стандарт» на посаді керівника Операційного департаменту. З 2008 року працює в АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ», спочатку як начальник управління розрахунків, пізніше як директор Операційно-Організаційного департаменту.

З 1 липня 2019 року обіймає посаду члена Правління АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ». Пані Ірина Стахурська входить до складу 5-ти комітетів АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» і бере активну участь під час їх засідань.

Професійна підготовка пані Ірини Стахурської повністю відповідає напрямам функціонального навантаження та сферам відповідальності, а також основним напрямкам діяльності, стратегії та бізнес-плану Банку.

Пан Іліас Музакіс, Член Правління

Координує роботу структурних підрозділів:

- Управління роздрібного бізнесу;
- Департамент інформаційних технологій;
- Управління по роботі з проблемними активами та адміністративним питанням.

Попередні посади, які пан Іліас Музакіс обіймав протягом останніх п'яти років: Директор департаменту роздрібного бізнесу АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»; заступник директора Операційно-організаційного департаменту АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ».

Пан Іліас Музакіс відповідає кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності. Професійні якості пана Іліаса Музакіса повністю відповідають зазначеним напрямкам функціонального навантаження та сферам відповідальності, а також основним напрямкам діяльності, стратегії та бізнес-плану Банку (зокрема, в частині управління маркетингу, комунікації, інформаційних технологій АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»). Пан Іліас Музакіс входить до складу 9-ти комітетів АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» і бере активну участь під час їх засідань.

Пан Іліас Музакіс здобув ступінь магістра за спеціальністю «Фінансові ринки та похідні» в Університеті Вестмінстера (Сполучене Королівство Великої Британії та Північної Ірландії) та є спеціалістом з більш ніж 10-річним досвідом роботи в банківській діяльності на території України, яку здійснював безпосередньо в АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ». Пан Іліас Музакіс має значний досвід на керівних посадах, таких як заступник директора Операційно-організаційного департаменту банку, директор Департаменту роздрібного бізнесу та Член Правління.

З огляду на вищевказане, Члени Правління Банку мають достатньо знань, навичок, професійного та управлінського досвіду для забезпечення ефективного управління Банком з урахуванням розміру Банку, особливостей діяльності, характеру й обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику та системної важливості Банку.

Компетенція Правління визначена Статутом Банку та Положенням про Правління від 07 грудня 2021 року, серед якої можна виділити наступні повноваження:

- реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку, розгляд та затвердження звітів (крім річних) про роботу структурних підрозділів Банку, крім тих, розгляд яких віднесений до компетенції інших органів Банку;
- організація виконання рішень Загальних Зборів Акціонерів та Наглядової Ради Банку;
- управління та контроль за діяльністю структурних підрозділів та відділень Банку;
- прийняття рішень з питань пов'язаних із операціями Банку, з укладенням договорів з іншими банками, клієнтами, обліком та звітністю в частині затвердження типових договорів, відповідних внутрішніх положень та продуктів Банку;
- формування визначеної Наглядовою Радою Банку організаційної структури Банку;
- вирішення питання підбору, підготовки та перепідготовки кадрів;
- розгляд матеріалів ревізій, перевірок Банку та прийняття рішень по них;
- підготовка та затвердження до випуску річного фінансового звіту Банку;
- визначення умов оплати праці та матеріального стимулювання працівників (крім Членів Правління Банку та інших осіб, які підпорядковуються Наглядовій Раді Банку);

- встановлення розмірів процентних ставок за активними та пасивними операціями Банку, а також розмірів комісійних винагород за послуги, які надаються Банком;
- визначення системи діловодства в Банку, в тому числі загальних умов та порядку підписання договорів, укладених Банком, грошово-розрахункових документів та кореспонденції;
- підготовка положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку;
- забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;
- створення кредитних або інших комітетів для забезпечення додаткових заходів з метою управління ризиками Банку та інші повноваження;
- забезпечення здійснення постійного моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю;
- розгляд та вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних Зборів та Наглядової Ради.

Основною формою роботи Правління є засідання, які скликаються та проводяться Головою Правління Банку. Протягом звітного року Правління Банку провело 203 очних та заочних засідань, на яких розглядались та приймалися питання щодо затвердження режиму роботи відділень банку через військову агресію та окупацію ряду регіонів в країні, продовження терміну примусового відкриття прострочених депозитних комірок на 60 днів з дати закінчення військового стану в Україні, акредитування страхової компанії ПрАТ «УПСК» (20602681) в рамках страхування заставного майна банку, кредити для ЮО, зупинення розгляду нових заявок на кредитування, питання необхідності проведення аналізу та надання на розгляд кредитного комітету пропозиції щодо подальшої стратегії фінансування та відкритих лімітів кредитування у розрізі регіонів по діючим кредитним договорам, затвердження оновленого «Плану відновлення діяльності АТ «ПРЕУС БАНК МКБ», зміни складу комітетів Правління Банку, затвердження переліку пов'язаних осіб Банку, затвердження внутрішніх нормативно-правових документів Банку та типових форм договорів Банку, врегулювання заборгованості за кредитними договорами, передачі в оренду приміщень Банку, оренди Банком приміщень для відділень Банку, погодження умов кредитування корпоративних клієнтів Банку, розгляд стратегії та бюджету Банку, погодження співпраці з компаніями, які надають послуги Банку, прийняття у власність Банку майна, затвердження системи мотивації працівників мережі Банку, акредитація страхових компаній, затвердження концепції банківських послуг та продуктів, продажу майна Банку (в тому числі нерухомого майна Банку), делегування повноважень, затвердження до випуску проміжної скороченої фінансової звітності Банку, розгляд ризик-профілю Банку та звітів з комплаєнс-ризиків, та інші.

З метою забезпечення ефективної діяльності в Банку діють наступні комітети Правління:

- Комітет з управління активами і пасивами;
- Кредитний комітет з кредитування юридичних осіб (КК);
- Кредитний Комітет з роздрібного кредитування (ККРК);
- Комітет з управління ризиками фінансового моніторингу;
- Виконавчий комітет з управління непрацюючими активами;
- Комітет з управління операційними та комплаєнс-ризиками;
- Тарифний Комітет;
- Продуктовий Комітет;
- Тендерний Комітет;
- Комітет з розгляду звернень клієнтів;
- Комітет з управління проектами.

Функції та повноваження, завдання, покладені на кожний з вказаних комітетів, порядок прийняття рішень передбачені відповідними положеннями.

Оцінка компетентності та ефективності Правління Банку

Всі Члени Правління відповідають законодавчим кваліфікаційним вимогам. Колективна придатність Правління Банку відповідає вимогам законодавства України та забезпечує ефективну роботу Правління. Члени Правління разом мають необхідні знання для забезпечення бізнес-діяльності Банку, та достатній досвід для виконання обов'язків відповідного органу. Члени Правління володіють спеціальними знаннями у сферах бізнесу Банку (видів діяльності), стратегічного планування та управління Банком, управління ризиками, контролю за дотриманням норм, внутрішнього аудиту, фінансового обліку та звітності, інформаційних технологій і безпеки. Члени Правління мають достатні управлінські навички для реалізації покладених на них завдань.

Інформація про факти порушення членами Наглядової Ради Банку та Правління Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або клієнтам Банку

У 2022 році факти порушень внутрішніх правил, що призвели до заподіяння шкоди Банку або споживачам банківських послуг відсутні.

Інформація про заходи впливу, застосовані протягом 2022 року органами державної влади до Банку, в тому числі до членів Наглядової Ради Банку та Правління Банку

Протягом звітного періоду до Банку було застосовано захід впливу у вигляді штрафу НБУ у розмірі 253 135 грн за порушення вимог п.15 Постанови №18 від 24.02.22 Рішення 20/992-рк/БТ згідно Наказу №328 від 23.08.2022.

До членів Правління і Наглядової ради заходи впливу не застосовувались.

Інформація про розмір винагороди за 2022 рік членів Наглядової Ради Банку та Правління Банку

Загальний розмір винагороди за рік членів Наглядової Ради та виконавчого органу, що сплачений Банком становить 23 816 тисяч гривень.

Інформація про значні фактори ризику, що впливали на діяльність Банку протягом звітного року

2022 рік став найтрагічнішим в історії незалежної України через повномасштабне вторгнення, яке розпочала росія.

Основні політичні та соціальні фактори, які досі негативно впливають на профіль ризику Банку, наступні:

- 1) Додаткові витрати пов'язані із атаками на інфраструктуру країни та залученням працівників банку до лав ЗСУ.
- 2) Зниження ділової активності в секторі кредитування, додатковим проведенням реструктуризацій по клієнтам, погіршенням ведення звичних бізнес процесів.
- 3) Війна в Україні призвела до виникнення не тільки фінансової кризи в Україні, але й погіршення тенденцій світової економіки, через значні інфляційні події у Європейських країнах, зростання цін на енергоресурси, блокування торгівлі із росією та зміни установлених економічних тенденцій у світі загалом.

- 4) Реформи, які проводить Уряд у період війни, радше зосереджені на підтримку економіки і забезпечення фінансування Збройних Сил України та соціальної сфери, більшість інноваційних та проектів розвитку були призупинені.
- 5) Негативний вплив війни на усі галузі економіки та соціальне життя суспільства і країни загалом. Військові дії, руйнування інфраструктури і об'єктів ведення бізнесу, окупація певних територій призвели до значного погіршення ділової активності і як результат зниження ВВП держави і негативних соціальних настроїв, спричинених зростанням безробіття, інфляцією, соціальним закриттям, зростанням рівня смертності через військові дії.

Банки протягом 2022 року мали достатньо ліквідних активів, незважаючи на війну і втрати, хоча залишався значний розрив за строками погашення порівняно із зобов'язаннями (системний ризик банківського сектору).

Стрес-тестування банківської системи за попередній 2021 рік підтвердило її стабільність (достатня капіталізація банків за умови базового макроекономічного сценарію), але показало низьку капіталізацію в разі розгортання кризового сценарію. Регулятор прийняв декілька нормативних актів на тлі військових дій в частині управління та оцінки діяльності Банків, а саме:

- контроль і обмеження за рухом безготівкових коштів за кордон, особливо у іноземній валюті, обмеження денного і місячного характеру по зняттю коштів населенню;
- відтермінування включення 100% мінімального обсягу операційного ризику до нормативу достатності капіталу Н2;
- зміни у розрахунку показників LCR та обмеження границь для показників валютної позиції ICAAP;
- збільшення облікової ставки та зміни норм обов'язкового резервування;
- вагома частка змін у регулюванні ведення операційної діяльності Банків через активації планів продовження діяльності, змін до касово-валютних операцій, змін до забезпечення безпеки Банків тощо;
- відтермінування значної кількості проектних документів, таких, як – ICAAP, впровадження буферів капіталу, оцінки стійкості тощо, до моменту закінчення військових дій;
- підвищив норми обов'язкового резервування за рахунками фізичних та юридичних осіб.

За допомогою процесу ідентифікації ризиків, який проводиться у Банку раз на рік, Банк на 2022 рік визначав як значні наступні виклики та загрози (включаючи ризики, що виникають у макроекономічному середовищі) досягненню його стратегічних і бізнес цілей, які в основному знайшли відображені в наступному:

- (а) Покращення якості активів шляхом послідовного впровадження процесу активного управління проблемними кредитами, зниження концентрації кредитного портфеля.
- (б) Проведення обмеженого кредитування існуючих клієнтів та збільшення пасивів Банку через створення гамми продуктів. Перегляд існуючих ставок по кредитуванню і кореляція їх із ринковими ставками та обліковою ставкою НБУ.
- (в) Підвищення комісійного доходу через залучення нових клієнтів та зміни вартості комісійних послуг.

Наступні напрямки (за типом ризику) були ключовими викликами для реалізації стратегічних цілей Банку у 2022 році:

- Макроекономічний та політичний ризик: війна внесла свої значні корективи у діяльність банківської системи і економіки держави загалом, тому на період військових дій фінансовий сектор і Банк радше підтримує тенденції діяльності на достатньому рівні та використовує альтернативні шляхи (такі як мінімізація витрат, оптимізація окремих процесів, переорієнтація на збільшення пасивної частини балансу) для продовження функціонування.
- Ризик прибутковості: вочевидь, що відповідність кредитного ризику ціновій політиці обмежувалась ринковими умовами (низька маржа та високі операційні витрати за рахунок інфляції, вплив війни спричинив зниження загальної ділової активності), що негативно впливало на обсяг внутрішнього капіталу Банку.
- Ризик капіталу: збільшення втрат від кредитного ризику через формування резервів значним чином впливало і впливає на капітал Банку, крім цього сюди слід додати значні витрати на ведення операційної діяльності Банку.
- Кредитний ризик: значне погіршення економіки, руйнування інфраструктури та об'єктів бізнесу, втрата основних засобів, окупація окремих територій країни призвело до значного зростання кредитного ризику клієнтів позичальників. Банком значним чином збільшений рівень покриття резервами власного кредитного портфелю та здійснюється оперативний моніторинг за діяльністю позичальників.
- Ризик ліквідності: був забезпечений ретельний моніторинг розривів ліквідності за строками, особливо для гривневої частини, через амбітні плани збільшення розміру кредитного портфелю, зокрема, введені додаткові ліміти схильності до ризику, моніторингові індикатори, впроваджені нові щоденні звіти з виконання обов'язкових нормативів НБУ: LCR та NSFR, а також новий щогодинний звіт з управління внутрішньовенною ліквідністю у розрізі валют.
- Операційні ризики:
 - якість даних та операційна ефективність;
 - ризики, пов'язані із аутсорсингом;
 - деталізація окремих подій операційного ризику;
 - посилена увага та запровадження швидких заходів мінімізації впливу операційних ризиків
- Комплаєнс-ризик:
 - Відповідність вимогам законодавства, нормативно-правовим актам, ринковим стандартам, правилам доброчесної конкуренції, правилам корпоративної етики. Проводиться постійний моніторинг щодо важливих змін у законодавстві, дія яких поширюється на Банк, а також результатів оцінки впливу таких змін на процеси та процедури, запроваджені в Банку, заходів щодо здійсненого контролю за імплементацією відповідних змін у внутрішньобанківські документи, щодо змін (ініціювання змін) у внутрішніх документах та/або продуктах Банку, які мають (можуть мати) суттєвий вплив на профіль комплаєнс-ризиків Банку, управління ризиками, пов'язаними з конфліктом інтересів, що можуть виникати на всіх рівнях організаційної структури Банку, дотримання Банком норм щодо своєчасності та достовірності фінансової та статистичної звітності, захист персональних даних відповідно до законодавства України тощо.

Зовнішні та внутрішні виклики залишались значними, включаючи більш повільне зростання контрагентів, більш жорсткі глобальні фінансові умови, регіональну нестабільність, внутрішній політичний календар.

Інформація про наявність у Банку системи управління ризиками та її ключові характеристики

Детальна інформація про систему управління ризиками Банку зазначена в розділі «Система управління ризиками Банку» цього звіту.

Інформація про результати функціонування протягом 2022 року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової звітності

Департамент внутрішнього аудиту здійснює незалежну контрольну функцію, спрямовану на об'єктивну оцінку системи внутрішнього контролю та корпоративного управління, сприяючи їх постійному вдосконаленню та мінімізації ризиків при здійсненні банківських операцій для захисту інтересів Банку, а також інтересів його акціонерів та клієнтів.

Аудиторські перевірки здійснюються на основі результатів комплексної оцінки ризиків та річного плану проведення аудиторських перевірок Банку, затвердженого Наглядовою радою Банку, з урахуванням політик, процесів та управлінських рішень, які запроваджуються Банком на виконання встановлених принципів діяльності, спеціальних вимог НБУ, органів державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку.

Протягом 2022 року департаментом внутрішнього аудиту було здійснено 16 аудиторських перевірок, а саме: 7 тематичних перевірок діяльності відділень Банку та 9 перевірок процесів на рівні Головного офісу.

Зауваження з високим ступенем ризику протягом звітного періоду не встановлені. Встановлені зауваження з середнім ступенем ризику оцінюються як такі, що не призведуть до суттєвих фінансових втрат для діяльності Банку в цілому.

Інформація про факти відчуження протягом 2022 року активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Банку розмір

Протягом 2022 року відсутні факти відчуження активів в обсязі, що перевищують ліміт, визначений Статутом Банку.

Інформація про результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом 2022 року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір

Протягом 2022 року відсутні факти відчуження активів в обсязі, що перевищують ліміт, визначений Статутом Банку. Тому і оцінка таких активів не здійснювалась.

Інформація про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом 2022 року

Така інформація не є комерційною таємницею. Банк надає послуги клієнтам Банку – пов'язаним особам, та укладає угоди з такими особами на умовах, які не відрізняються від умов надання таких послуг іншим особам.

Угоди, що здійснюються Банком з пов'язаними з Банком особами, не передбачають умов, що не є поточними ринковими умовами.

Операції з пов'язаними особами розкриті в Примітці 34 «Операції з пов'язаними сторонами» до фінансової звітності.

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

Аудиторський висновок здійснюється згідно затверджених Вимог до аудиторського висновку, що подається до Національної Комісії з Цінних Паперів та Фондового Ринку при отриманні ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів (Рішення Національної Комісії з Цінних Паперів та Фондового Ринку від 22 липня 2021 року № 555).

Інформація про зовнішнього аудитора Наглядової Ради Банку, призначеного протягом 2022 року

ТОВ «Делойт енд Туш ЮСК», код ЄДРПОУ 25642478, Номер свідоцтва платника ПДВ – 100333088, юридична адреса: Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилинська, 48,50а.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора

Загальний стаж аудиторської діяльності	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЕЛОЙТ ЕНД ТУШ ЮКРЕЙНІАН СЕРВІСІЗ КОМПАНІ» працює в Україні понад 28 років.
Кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги Банку	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЕЛОЙТ ЕНД ТУШ ЮКРЕЙНІАН СЕРВІСІЗ КОМПАНІ» надає аудиторські послуги з 28 жовтня 2016 року.
Перелік інших аудиторських послуг, що надавались Банку протягом року	Крім послуг з обов'язкового аудиту, аудиторською компанією було надано інші послуги в частині проведення аудиту фінансової інформації пакету звітності Піреус Банку станом на 31 грудня 2022 року та за рік що закінчився цією датою.
Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора	Випадків виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора протягом року не було.
Ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років	2012-2015 роки – ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «РАДА ЛТД»; 2016 рік – 2018 рік ПрАТ «Делойт енд Туш ЮСК»; 2019-2022 рік – ТОВ «Делойт енд Туш ЮСК» (правонаступник ПрАТ «Делойт енд Туш ЮСК»).
Стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності Банку, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг	Випадки стягнень, застосованих до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, фактів подання недостовірної звітності АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ», що підтверджена аудиторським висновком, виявлених органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, відсутні.

Інформація про захист Банком прав та інтересів клієнтів при наданні фінансових послуг

Наявність механізму розгляду скарг	Порядок опрацювання звернень від клієнтів описаний у Положенні по роботі зі Зверненнями Клієнтів, які надходять до АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ». Його метою є визначення послідовності процесу роботи зі зверненнями клієнтів, які надходять до Банку для сприяння своєчасному урегулюванню суперечливих ситуацій, які виникають при роботі з клієнтами Банку, а також виявлення недоліків в роботі процесів Банку. Створення упорядкованої системи обліку скарг, пропозицій та інших звернень клієнтів дозволяє виявляти очікування клієнтів від сервісу в Банку, встановлювати причини недотримання корпоративних стандартів обслуговування, порушення чинного законодавства України та уникнути суперечливих ситуацій у майбутньому.
------------------------------------	---

	Додатково в Банку створено Комітет з розгляду звернень/скарг клієнтів, що надходять до АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ», що є постійно діючим органом Правління Банку. Метою діяльності Комітету є аналіз причин звернень/скарг клієнтів, прийняття рішень, визначення превентивних заходів та впровадження проектів з метою підвищення якості обслуговування клієнтів та організації внутрішніх процесів у Банку.
Прізвище, ім'я та по батькові працівника Банку, уповноваженого розглядати скарги	Комітет з розгляду звернень/скарг клієнтів, що надходять до АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ».
Стан розгляду Банком протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг)	Усього скарг у 2022 році – 23. Кількість задоволених (визнаних обґрунтованими) – 20. Основні тематики скарг: незадоволення умовами обслуговування карткових продуктів, банківськими процесами/процедурами щодо обслуговування та незадоволення функціонуванням онлайн-банкінгу.
Наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг Компанії та результати їх розгляду	Протягом 2022 року в суді розглядалось 10 вхідних позовів до АТ «Піреус Банк МКБ», з яких: - про визнання недійсним кредитного договору, договорів забезпечення – 9 позовних заяв; - стягнення безпідставно набутих грошових коштів за кредитними операціями – 1 позовна заява. Станом на 31.12.2022 року – 4 судових справ активні, 1 справа зупинена. По іншим – у 5 позовах, щодо визнання кредитного договору, договорів забезпечення недійсним, судом відмовлено у задоволенні позовних вимог до Банку.

Інформація про корпоративне управління у Банку, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами, нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг

Банк подає всю інформацію про корпоративне управління відповідно до вимог чинного законодавства України, зокрема Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». Вимогами Закону України «Про банки та банківську діяльність» та іншими нормативно-правовими актами Національного Банку України не передбачено надання Банком іншої (додаткової) інформації, ніж наведено вище.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПІРЕУС БАНК МКБ»:

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПІРЕУС БАНК МКБ» (надалі – «Банк»), що складається з звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2022 року, та звіту про прибутки та збитки, звіту про сукупний дохід, звіту про зміни в капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2022 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («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»).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з *Кодексом етики професійних бухгалтерів* Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Фінансова звітність, що додається, була підготовлена з урахуванням того, що Банк продовжуватиме свою діяльність на безперервній основі. Як зазначено у Примітках 2 та 3 до фінансової звітності, з 24 лютого 2022 року вплив триваючих військових дій в Україні, масштаби їх подальшого розвитку, терміни припинення цих дій та остаточне вирішення є непередбачуваними та негативно впливають на діяльність Банку. Ці умови вказують на те, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Плани керівництва щодо цих питань також представлені у Примітці 3 до фінансової звітності. Ця фінансова звітність не містить жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті цієї невизначеності. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Назва «Делойт» стосується однієї чи більшої кількості юридичних осіб, які входять до складу «Делойт Туш Томацу Лімітед» («ДТТЛ»), глобальної мережі фірм-учасників та їхніх пов'язаних осіб (разом – «Організація «Делойт»»). Компанія ДТТЛ (також іменується як «Делойт Глобал») і кожна з її фірм-учасників та їхніх пов'язаних осіб є самостійними та незалежними юридичними особами, які не мають права зобов'язувати або накладати одна на іншу зобов'язання стосовно третіх сторін. Компанія ДТТЛ, кожна з фірм-учасників ДТТЛ та кожна з їхніх пов'язаних осіб відповідають тільки за власні дії та упущення, а не за дії та упущення одне одного. ДТТЛ не надає послуг клієнтам. Дізнатися більше ви можете за посиланням www.deloitte.com/about.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо цієї фінансової звітності. Ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. На додаток до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що питання, описане нижче, є ключовим питанням аудиту, яке буде повідомлено в нашому звіті.

Ключове питання аудиту

Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам

Банк оцінює резерв на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам із використанням моделей та методик згідно з вимогами МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Моделі та методики, застосовані для розрахунку очікуваних кредитних збитків, використовують дані як із зовнішніх, так і внутрішніх джерел, а також комплексні та суб'єктивні судження керівництва Банку.

До основних сфер суджень та оцінок стосовно визначення суми резерву на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам належать:

- оцінка істотного збільшення кредитного ризику та ризику настання дефолту для визначення етапу зменшення корисності кредитів та авансів клієнтам;
- оцінка очікуваних кредитних збитків з урахуванням макроекономічних прогнозів та історичної інформації щодо понесених кредитних збитків для кредитів та авансів клієнтам, які оцінюються на колективній основі;
- оцінка сценаріїв очікуваних майбутніх грошових потоків, пов'язаних з кредитами та авансами клієнтам, які оцінюються на індивідуальній основі.

Розрахунок резерву на покриття очікуваних кредитних збитків за своєю природою вимагає застосування суджень. Ми вважаємо це питання ключовим питанням аудиту по причині складності методології, суб'єктивності певних припущень, використаних у моделях, та

Наші аудиторські процедури включали:

- Оновлення розуміння процесів та контрольних процедур Банку щодо визначення істотного збільшення кредитного ризику і ризику настання дефолту, оцінки ймовірності настання дефолту, а також оцінки очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам.
- Щодо очікуваних кредитних збитків на колективній основі доречність методології розрахунку очікуваних кредитних збитків, що використовується для суттєвих кредитних портфелів була незалежно оцінена, із залученням внутрішніх фахівців з актуарних розрахунків та кредитних ризиків, на відповідність стандартам бухгалтерського обліку та ринковим практикам. Ми також незалежно оцінили доречність суджень керівництва щодо використовуваних методик розрахунку, сегментації, ідентифікації суттєвого збільшення кредитного ризику, періоду статистики для розрахунку показників ймовірності дефолту та показників відшкодування, включаючи макроекономічні коригування. Ми перевірили повноту і точність історичних даних, використаних у колективних моделях, та перевірили припущення щодо прогнозних даних до зовнішніх макроекономічних прогнозів.
- Із використанням усієї доступної інформації щодо критеріїв дефолту, включно з кількістю днів прострочення, внутрішньої та зовнішньої інформації про позичальника для відібраних позичальників ми провели аналіз та оцінку правильності визначення етапу зменшення корисності.

Ключове питання аудиту

істотності суми кредитів та авансів клієнтам. Детальна інформація щодо використання суджень, оцінок та припущень наведена у Примітках 3, 4, 9 та 30.

Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

- Щодо очікуваних кредитних збитків на індивідуальній основі доречність методології розрахунку очікуваних кредитних збитків була незалежно оцінена, із залученням внутрішніх фахівців з актуарних розрахунків та кредитних ризиків, на відповідність стандартам бухгалтерського обліку та ринковим практикам. Ми також здійснили незалежну альтернативну оцінку резерву на покриття очікуваних кредитних збитків для вибраних клієнтів на основі внутрішньої і зовнішньої інформації про клієнтів.

Ми перевірили повноту і точність розкриттів інформації, зроблених в фінансовій звітності.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься у звіті керівництва (звіті про управління), але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї, який ми отримали до дати цього звіту аудитора, і річної інформації емітента цінних паперів, яка також включає звіт про корпоративне управління, який ми очікуємо отримати після цієї дати.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Коли ми ознайомимося із річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що він містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та Закону про бухгалтерський облік та фінансову звітність та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- Ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю.
- Отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Банку.
- Оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом.
- Доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації в фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі.
- Оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

13 жовтня 2022 року на засіданні Наглядової ради, органу, що наділено найвищими повноваженнями, нас призначили аудитором АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПІРЕУС БАНК МКБ». З урахуванням продовження та поновлення призначень, ми виконували аудиторське завдання з 13 жовтня 2016 року по дату цього звіту.

Ми підтверджуємо, що звіт незалежного аудитора узгоджено з додатковим звітом для Наглядової Ради.

Ми підтверджуємо, що ми не надавали послуг, що заборонені МСА чи статтею 6, пунктом 4 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», та що ключовий партнер з аудиту та аудиторська фірма були незалежними по відношенню до Банку при проведенні аудиту.

Відповідно до вимог параграфу 11 статті 4 Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління Національного банку України № 373 від 24 жовтня 2011 року (зі змінами) («Інструкція № 373»), зазначаємо наступне:

- На нашу думку, за результатами проведених процедур в рамках аудиту фінансової звітності Банку, звіт керівництва (звіт про управління) складений відповідно до вимог статті 4 Інструкції № 373 та інформація в звіті керівництва (звіті про управління) узгоджується з фінансовою звітністю.
- Якщо ми виявимо, в рамках наших знань та розуміння діяльності Банку, отриманих при аудиті фінансової звітності Банку, суттєві викривлення у звіті керівництва (звіті про управління), ми маємо звітувати про такі викривлення. У нас немає предмету для звітування щодо даного питання.

Відповідно до «Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринку капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (надалі – «НКЦПФР»)» від 25 липня 2021 року № 555 (надалі – «Вимоги НКЦПФР»), зазначаємо наступне:

- Повне найменування Банку, інформацію про кінцевого бенефіціара та структуру власності наведено в Примітці 1 до фінансової звітності.
- Станом на 31 грудня 2022 року Банк не був контролером чи учасником небанківської фінансової групи.
- Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес, відповідно до вимог Закону про бухгалтерський облік та фінансову звітність.
- Станом на 31 грудня 2022 року Банк не мав дочірніх компаній.

- Пруденційні показники, встановлені НКЦПФР для відповідного виду діяльності для професійних учасників ринку капіталу та організованих товарних ринків, не поширюється на банки, які провадять професійну діяльність на фондовому ринку відповідно до «Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками» від 1 жовтня 2015 року.
- Створення Ревізійної комісії не передбачено Статутом Банку, і, відповідно, звіт про результати перевірки фінансово-господарської діяльності за 2022 фінансовий рік такою комісією не складався.
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЕЛОЙТ ЕНД ТУШ ЮКРЕЙНІАН СЕРВІСІЗ КОМПАНІ» (код ЄДРПОУ 25642478, <https://www2.deloitte.com/ua/uk.html>) проводило аудит фінансової звітності Банку на підставі договору про надання аудиторських послуг № Aud/2022/1143 від 26 жовтня 2022 року. Аудит був проведений у період з 26 жовтня 2022 року по дату цього звіту.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЕЛОЙТ ЕНД ТУШ ЮКРЕЙНІАН СЕРВІСІЗ КОМПАНІ».

Місцезнаходження та фактичне місце розташування аудиторської фірми: Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилианська, 48, 50а.

«Товариство з обмеженою відповідальністю «Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані» внесене до розділів «Суб'єкти аудиторської діяльності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» та «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України за № 1973».

ТОВ «Делойт енд Туш ЮСК»

21 квітня 2023 року

Сертифікований аудитор



Катерина Єрмошина

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 102247

ТОВ «Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані»
Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилианська, 48, 50а

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2022 року

У тисячах гривень	Прим.	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7, 34	1 592 786	810 451
Кредити та аванси банкам	8	30 249	53 392
Кредити та аванси клієнтам	9	2 101 049	2 594 969
Інвестиції в цінні папери	10	2 114 359	1 941 416
Інвестиційна нерухомість	11	1 741	1 825
Непоточні активи, утримувані для продажу		279	279
Поточні податкові активи		5 758	5 758
Відстрочені податкові активи	28	65 506	65 751
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	12	49 707	31 482
Основні засоби	12	93 666	109 624
Активи з права користування	13	38 185	65 256
Інші фінансові активи	14	5 710	8 351
Інші нефінансові активи	15	12 476	16 950
ЗАГАЛЬНА СУМА АКТИВІВ		6 111 471	5 705 504
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	16, 34	397 204	762 209
Кошти клієнтів	17, 34	4 625 578	3 585 169
Інші залучені кошти	18	365 187	504 934
Забезпечення	19, 34	43 245	38 103
Орендні зобов'язання	20	47 868	68 269
Інші фінансові зобов'язання	21, 34	29 925	25 827
Інші нефінансові зобов'язання	22	14 995	21 303
ЗАГАЛЬНА СУМА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		5 524 002	5 005 814
КАПІТАЛ			
Статутний капітал	23	2 531 347	2 531 347
Інші резерви		8 894	9 458
Нерозподілений прибуток/(непокритий збиток)		(1 952 772)	(1 841 115)
ЗАГАЛЬНА СУМА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		587 469	699 690
ЗАГАЛЬНА СУМА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		6 111 471	5 705 504

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 21 квітня 2023 року.

Яніс Кіріакопулос
Голова Правління

Виконавець Тромса Н.С.
т. + 380 (44) 495 8888, вн. 72518



Облакевич Алла
Головний бухгалтер

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток за 2022 рік

У тисячах гривень	Прим.	2022 рік	2021 рік
Процентні доходи	24, 34	560 669	379 992
Процентні витрати	24, 34	(215 827)	(122 929)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9		(237 266)	(7 277)
Комісійні доходи	25, 34	108 663	126 656
Комісійні витрати	25, 34	(33 460)	(26 809)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		56	26
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	507
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		32 659	10 079
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	34	(5 399)	(87)
Сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визнаного у прибутку чи збитку	12	(2 532)	22
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	11	(84)	184
Інші прибутки (збитки)	9	9 603	(3 511)
Інші операційні доходи	26	6 525	10 743
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів		337	(13)
Витрати на виплати працівникам	34	(196 112)	(212 136)
Амортизаційні витрати	12, 13	(45 559)	(43 550)
Інші адміністративні та операційні витрати	27	(94 016)	(105 493)
Прибуток (збиток) до оподаткування		(111 743)	6 404
Податкові доходи (витрати)	28	-	41 606
ПРИБУТОК (ЗБИТОК)		(111 743)	48 010
Інший сукупний дохід:			
<i>Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, після оподаткування</i>			
Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, після оподаткування		(1 592)	(1 609)
<i>Компоненти іншого сукупного доходу, які не будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, після оподаткування</i>			
Інший сукупний дохід, до оподаткування, прибутки (збитки) від переоцінки	12	1 359	555
Податок на прибуток, що відноситься до змін у дооцінці у складі іншого сукупного доходу	28	(245)	(100)
Інший сукупний дохід/(збиток)		(478)	(1 154)
ЗАГАЛЬНА СУМА СУКУПНОГО ДОХОДУ/(ЗБИТКУ)		(112 221)	46 856
Прибуток/(збиток) на акцію (у гривнях на одну акцію)	29	(0,44)	0,19

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 21 квітня 2023 року.

Янніс Кіріакіопулос
Голова Правління

Облакевич Алла
Головний бухгалтер

Виконавець Тромса Н.П.
т. + 380 (44) 495 8888, вн. 72518

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Звіт про зміни у власному капіталі за 2022 рік

У тисячах гривень	Прим.	Статутний капітал	Інші резерви		Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)	Загальна сума власного капіталу
			Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Дооцінка		
Власний капітал на початок періоду		2 531 347	674	8 784	(1 841 115)	699 690
Прибуток (збиток)		-	-	-	(111 743)	(111 743)
Інший сукупний дохід/(збиток)	12	-	(1 592)	1 114	-	(478)
Загальна сума сукупного доходу/(збитку)		-	(1 592)	1 114	(111 743)	(112 221)
Дооцінка		-	-	(86)	86	-
Власний капітал на кінець періоду		2 531 347	(918)	9 812	(1 952 772)	587 469

Звіт про зміни у власному капіталі за 2021 рік

У тисячах гривень	Прим.	Статутний капітал	Інші резерви		Дооцінка	Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)	Загальна сума власного капіталу
			Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід				
Власний капітал на початок періоду		2 531 347		2 283	8 400	(1 889 196)	652 834
Прибуток (збиток)		-		-	-	48 010	48 010
Інший сукупний дохід/(збиток)	12	-		(1 609)	455	-	(1 154)
Загальна сума сукупного доходу/(збитку)		-		(1 609)	455	48 010	46 856
Дооцінка		-		-	(71)	71	-
Власний капітал на кінець періоду		2 531 347		674	8 784	(1 841 115)	699 690

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 21 квітня 2023 року.

Янніс Кіріакосіду
Голова Правління

Облакевич Алла
Головний бухгалтер

Виконавець Тромса Н.П.
т. + 380 (44) 495 8888, вк 72518

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Звіт про рух грошових коштів, прямий метод за 2022 рік

У тисячах гривень	Прим.	2022 рік	2021 рік
Грошові потоки від (для) операційної діяльності			
Проценти отримані		523 826	390 769
Проценти сплачені		(208 565)	(122 987)
Комісійні доходи, що отримані		106 466	126 331
Комісійні витрати, що сплачені		(31 385)	(26 994)
Доходи (витрати) від продажу похідних фінансових інструментів		-	13
Чисте збільшення/(зменшення) від операцій з іноземною валютою		32 659	10 629
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності		2 622	2 902
Виплати працівникам та виплати від їх імені		(196 458)	(180 709)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені		(88 778)	(105 724)
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності		140 387	94 230
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		36 291	35 274
Чисте (збільшення) зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		458 297	(543 384)
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери		-	6 799
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		2 597	(5 383)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		148	39
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		18 777	(22 251)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		672 197	1 169 167
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(707)	6 873
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		70	(39)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)		1 328 057	741 325
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності			
Придбання цінних паперів		(226 614 262)	(46 893 397)
Надходження від реалізації та погашення інвестицій у цінні папери		226 453 806	45 894 316
Придбання основних засобів		(212)	(21 376)
Надходження від продажу основних засобів		-	366
Придбання нематеріальних активів		(26 398)	(16 637)
Надходження від продажу інвестиційної нерухомості	11, 26	-	1 278
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)		(187 066)	(1 035 450)
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності			
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	16	(479 000)	129 000
Отримання інших залучених коштів	18	-	365 320
Повернення інших залучених коштів	18	(141 582)	(150)
Виплати за орендними зобов'язаннями	20	(14 099)	(20 710)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)		(634 681)	473 460
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		280 006	(41 361)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		786 316	137 974
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	7	810 643	672 669
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	7	1 596 959	810 643

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 21 квітня 2023 року.

Янніс Кіріакопулос
Голова Правління

Виконавець Тромса Н.П.
т. + 380 (44) 495 8888, вн. 72518

Облакевич Алла
Головний бухгалтер

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Примітки до фінансової звітності за 2022 рік

1. Вступ

Ця 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 рік, що закінчився 31 грудня 2022 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 31 грудня 2022 року безпосередньою материнською компанією Банку та контролюючою стороною Банку є Piraеus Financial Holdings S.A. (Афіни), якому належить 99,99% акцій Банку.

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 у повному обсязі протягом дії воєнного стану в Україні та трьох місяців з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні (31 грудня 2021 року: 200 тисяч гривень на одну особу) у випадку ліквідації банку.

Станом на 31 грудня 2022 року, Банк має 14 відділень, що обслуговують клієнтів, (31 грудня 2021 року: 15 відділень) на території України.

Юридична адреса та місце здійснення діяльності. Юридична адреса та місце здійснення діяльності Банку станом на 31 грудня 2022 року: вул. Білоруська, 11, м. Київ, 04119, Україна.

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

Ця фінансова звітність була затверджена до випуску керівництвом Банку 21 квітня 2023 року.

2. Умови, в яких працює Банк

В лютому 2022 року Російська Федерація визнала тимчасово окуповані території у Луганській та Донецькій областях незалежними республіками та розпочала збройне вторгнення в Україну, що призвело до повномасштабної війни на всій території України. 4 жовтня 2022 року президент Російської Федерації підписав закони про анексію частин Луганської, Донецької, Запорізької та Херсонської областей, які перед цим ратифікував парламент країни.

Поточний військовий напад призвів до значного руйнування інфраструктури, переміщення великої кількості людей та порушення економічної діяльності в Україні. До серпня 2022 року усі порти в акваторії Чорного моря не працювали, що призвело до повного призупинення експортно-імпортних операцій, які здійснювались через морські порти. Аеропорти, багато доріг та мостів були закриті, пошкоджені або зруйновані, що додатково завдавало шкоди процесам транспортування та логістики. Транспортування товарів в Україну та з України здійснювалось за допомогою залізниць та вантажних автомобілів, та з залученням європейських перевізних компаній, що дало можливість більшості компаній в Україні з травня-червня 2022 року відновити та налагодити транспортування та логістику продукції. 22 липня 2022 року у Стамбулі представники України підписали з Туреччиною та ООН угоду про розблокування портів та відновлення експорту зерна з 1 серпня 2022 року, яке було заблоковане в чорноморських портах через війну. Дзеркальну угоду з Туреччиною та ООН також підписала Росія. 17 листопада 2022 року у Стамбулі сторони домовилися про продовження «зернової угоди» ще на 120 днів, до 18 березня 2023 року, відповідно. Від початку дії угоди і до кінця 2022 року з портів України було вивезено близько 16.3 мільйони тон сільськогосподарської продукції.

Наприкінці квітня 2022 року Україна також зіткнулася зі значним дефіцитом палива через необхідність створення нових логістичних маршрутів постачання з Європи; проблема була вирішена протягом травня-червня 2022 року. У жовтні-грудні 2022 року спостерігалися масові відключення електроенергії для населення та підприємств через значні ушкодження електромереж унаслідок обстрілів з боку Російської Федерації, що спричинило і проблеми з водо- та теплопостачанням. Уряд запровадив низку надзвичайних заходів для вирішення даних питань та стабілізації впливу на економіку країни. 3 лютого 2023 року ситуація в енергосистемі України покращилась та стабілізувалась.

В результаті збройного вторгнення Російської Федерації та початку повномасштабної війни, економіка України зазнала серйозних наслідків. У 2022 році падіння ВВП України сягнуло 30,3% (у 2021 році відбулося зростання реального ВВП на 3,2%). Починаючи з лютого 2022 року рівень інфляції в річному вимірі зростав і досяг 26,6% на кінець року (2021: 10,0%) через порушення ланцюгів постачання та процесів виробництва, нерівномірного попиту, збільшення господарських витрат, зростання світових цін, обмеженої пропозиції деяких товарів, а також фізичного знищення активів низки компаній, що викликано військовим нападом Російської Федерації на Україну. Відбулася девальвація національної валюти за офіційними курсами на кінець 2022 року на 34% щодо долару США та 26% щодо євро у порівнянні із показниками на кінець 2021 року.

2. Умови в яких працює Банк (продовження)

З моменту початку повномасштабної війни Національний банк України (НБУ) запровадив низку тимчасових заходів, таких як обмеження міжнародних виплат в іноземній валюті, а також фіксація офіційного курсу обміну валют для основних валют (21 липня 2022 року НБУ скорегував офіційний курс гривні до долара США на 25% до 36,5686 грн/дол. США). Незважаючи на підвищення офіційного курсу долара США, зберігається диспаритет офіційного та ринкового валютних курсів. З початку війни НБУ зафіксував облікову ставку на рівні 10% у силу запровадження примусових адміністративних обмежень, проте пізніше, у червні, підвищив її до 25%. У 2023 році НБУ додатково підвищив вимоги до обов'язкових резервів банків. НБУ повернеться до режиму інфляційного таргетування з плаваючим курсоутворенням у міру нормалізації функціонування економіки та фінансової системи.

Водночас, завдяки допомозі від партнерів міжнародні резерви НБУ станом на кінець 2022 року перевищили довоєнний рівень та досягли 28.5 мільярдів доларів США. У серпні 2022 року Міністерство фінансів України відтермінувало на два роки виплати за суверенними єврооблігаціями та внесло зміни до умов випуску державних деривативів, знизивши потреби у фінансуванні. Загалом український уряд продовжує обслуговування зовнішніх боргових зобов'язань, а банківська система продовжує працювати та зберігати свою стабільність.

Ухвалений державний бюджет України на 2023 рік передбачає, що доходи бюджету будуть удвічі нижчими за витрати, а дефіцит складе близько 21% ВВП (або 35.5 мільярдів доларів США). Очікується, що дефіцит бюджету буде профінансовано за рахунок фінансової допомоги іноземних партнерів у вигляді грантів та пільгових довгострокових безпроцентних кредитів.

Український уряд отримав суттєву міжнародну підтримку, фінансування і донорські внески від міжнародних організацій, включно з окремими країнами, та благодійні внески для підтримки фінансової стабільності, здійснення соціальних виплат та на військові потреби. За 2022 рік обсяги оголошеної міжнародної фінансової допомоги склали більше 65 мільярдів доларів США, обсяги отриманої міжнародної фінансової допомоги – більше 32 мільярдів доларів США. Обсяги військової допомоги перевищили 16 мільярдів доларів США, гуманітарної – 41 мільярд доларів США.

15 березня 2022 року Верховна рада України внесла певні зміни до податкового законодавства і прийняла Закон України № 2120-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо дії норм на період дії воєнного стану» (Примітка 32 «Умовні та інші зобов'язання»). Експортери стикаються із проблемами та затримками у відшкодуванні ПДВ через необхідність проведення податкових перевірок для отримання відшкодування.

У березні 2022 року системний оператор української електричної мережі разом з європейськими операторами завершили об'єднання української та європейської енергосистем.

23 червня 2022 року на саміті у Брюсселі Європейська Рада ухвалила рішення про надання Україні статусу кандидата в Європейський Союз. Україна стане учасником програм та ініціатив ЄС, відкритих для кандидатів.

27 вересня 2022 року Кабінет міністрів схвалив постанови, які дозволять Україні приєднатися до Конвенцій про процедуру спільного транзиту і спрощення формальностей у торгівлі товарами (так званий «митний безвіз») з 1 жовтня 2022 року. Постанови відкривають доступ необмеженому колу українського бізнесу до авторизацій та спрощень процедур спільного транзиту, які мають економічні оператори у 35-ти країнах-членах Конвенції.

2. Умови в яких працює Банк (продовження)

Упродовж 2022 року уряд запровадив нульові квоти на експорт золота і срібла (крім банківських металів), гречки, кухонної солі, мазуту та паливної деревини. Операції експорту м'яса курей, великої рогатої худоби (тварин) та м'яса великої рогатої худоби, яєць, мінеральних добрив, жита, вівса, проса та цукру підлягали ліцензуванню. Експорт газу заборонений.

Війна між Україною та Російською Федерацією триває, що призводить до значного руйнування майна, активів в Україні та інших суттєвих наслідків. Наслідки війни змінюються щодня, а їхній вплив у довгостроковій перспективі неможливо визначити. Подальший вплив на українську економіку залежить від того, яким чином завершиться повномасштабна війна, від успішної реалізації українським урядом нових реформ, стратегії відновлення та трансформації країни з метою набуття членства у ЄС, а також співробітництва з міжнародними фондами.

3. Основні принципи облікової політики

Основа подання інформації. Дана 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»).

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на первісне визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку приміщень, інвестиційної нерухомості, фінансових активів для подальшого продажу і фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Розкриття інформації щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Цю фінансову звітність було підготовлено на основі припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Під час підготовки цієї звітності керівництво здійснило оцінку і переконалося у тому, що Банк здатен продовжувати свою діяльність на безперервній основі протягом 12 місяців після звітної дати.

Військові дії на території України та непередбачуваний вплив від них на суттєві припущення, які покладені в основу прогнозів керівництва, призвели до існування суттєвої невизначеності для діяльності Банку в майбутньому, що може поставити під сумнів здатність банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Керівництво АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» припускало, що продовження війни є базовим сценарієм, але без розширення Росією своїх тимчасово окупованих територій за межі нині окупованих, і діяльність Банку зосереджена переважно на наступних напрямках:

- Забезпечення надання всіх видів фінансових послуг, що пропонуються своїм клієнтам – фізичним та юридичним особам, включаючи цифрові канали. У випадку, якщо послуги не можуть бути запропоновані дистанційно, робота Банку повинна здійснюватися лише за умови відсутності ризику для клієнтів і співробітників.

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

- Нове кредитування обмежується лише клієнтами, які не постраждали від бойових дій і чиїм виробничим потужностям не загрожує знищення чи конфіскація.
- Постійний моніторинг та прийняття поправок в законодавчій та нормативній базі, що постійно змінюється, для дотримання вимог законодавства.
- Підтримання підвищеної ліквідної позиції Банку за допомогою всіх монетарних інструментів, які пропонує НБУ.
- Активна співпраця із міжнародними фінансовими установами, НБУ та державними програмами в частині фондування Банку з метою підтримки бізнесу під час бойових дій та агресії з боку Російської Федерації.
- Підтримання ризик-експозицій та достатності капіталу на рівні встановленого законодавства України та внутрішніми вимогами ризик-апетитів, підтримання високої якості кредитного портфелю Банку відповідно до внутрішніх вимог Банку.
- Прискорений розвиток та впровадження вдосконаленої платформи цифрового банкінгу для фізичних та юридичних осіб.
- Подальший розвиток IT-інфраструктури для посилення інформаційної безпеки, якості та своєчасності аналізу даних і звітності.

Фінансовий прогноз (бюджет) на рік, що закінчився 31 грудня 2023 року є наступним:

- Чистий процентний дохід зросте, головним чином за рахунок збільшення інвестицій у короткострокові депозитні сертифікати НБУ, а також перерахунку процентного доходу за рахунок підвищення ставок по кредитах та авансам клієнтам.
- Чистий комісійний дохід зросте, головним чином за рахунок збільшення клієнтської бази малих і середніх підприємств.
- Загальні та адміністративні витрати збільшаться в межах прогнозованої інфляції.
- Очікуваний резерв під кредитні збитки дещо збільшиться, беручи до уваги місцезнаходження позичальників, економічний сектор, у якому вони зайняті, їх поточний фінансовий стан, а також досвід Банку в оцінці операцій та управління позичальників до та під час війни.
- Поточний рівень високоліквідних активів (грошових коштів та їх еквівалентів) збільшиться в основному в результаті збільшення залишків готівки в НБУ. Значна сума депозитів Банку в іноземній валюті й надалі зберігатиметься в банках Європи та США.
- Інвестиційний портфель депозитних сертифікатів НБУ Банку зростатиме разом із збільшенням депозитів клієнтів.

Керівництво Банку впевнене, що протягом наступних 12 місяців Банк своєчасно виконає всі пов'язані з цим зобов'язання та забезпечить виконання поставлених цілей відповідно до прогнозованого фінансового плану на 2023 рік.

На підставі 12-місячних прогнозів, керівництво дійшло висновку, що протягом наступних 12 місяців з кінця звітного періоду не буде порушень будь-яких ключових нормативних коефіцієнтів, встановлених НБУ, а також порушень будь-яких кредитних фінансових умов чи будь-якого невиконання зобов'язань Банку протягом наступних 12 місяців від кінця звітного періоду.

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

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).

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

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 дохідності, 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.

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

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.

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

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 МСФЗ 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).

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

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.

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).

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

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

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

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 дискontованих 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 (i) також передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або (ii) Банк не передав та не залишив в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль; контроль вважається збереженням, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж, або (в) відбулося списання за рахунок резерву.

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

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Всі короткострокові розміщення коштів на міжбанківському ринку, за винятком депозитів «овернайт», включено до коштів в інших банках. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти у касі, грошові кошти на рахунках до запитання та депозити «овернайт» в центральному банку та інших банках, використання яких не обмежене. Банк не включає депозитні сертифікати НБУ з терміном погашення до трьох місяців до грошових коштів та їх еквівалентів та визначає їх як інструмент інвестиційної політики. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою собівартістю.

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.

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

Кредити та аванси банкам. Кредити та аванси банкам включають 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 кожную звітну дату, відображаючи зміни кредитного ризику від дати первинного визнання активу. Іншими словами, знецінення являється однією із класифікаційних ознак міри кредитного ризику для активу і для відображення кредитних збитків не є обов'язковим настання події, яка свідчить про знецінення.

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

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

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

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

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків на весь строк дії фінансових інструментів вимагатиметься для фінансових інструментів тоді, коли кредитний ризик за цими фінансовими інструментами суттєво збільшився з моменту первісного визнання. Для всіх інших фінансових інструментів очікувані кредитні збитки оцінюватимуться у сумі, яка дорівнює очікуваним кредитним збиткам на період у 12 місяців. Очікувані кредитні збитки являють собою зважену на вірогідність оцінку теперішньої вартості кредитних збитків. Вони оцінюються як теперішня вартість різниці між потоками грошових коштів, належними для Банку за договором, та потоками грошових коштів, які Банк передбачає отримати і які 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 ставкою, яка застосовувалася до зміни його умов. Банк оцінює очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом у спосіб, що відображає: (а) об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів; (б) часову вартість грошей; і (в) обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату. При оцінці очікуваних кредитних збитків Банк може не визначати всі можливі сценарії. Водночас, Банк врахує ризик або ймовірність настання кредитних збитків шляхом розгляду можливості настання кредитного збитку та можливості ненастання кредитного збитку, навіть якщо можливість настання кредитного збитку є малою ймовірною.

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

Проблемні активи, погашення яких в повному обсязі неможливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення або частково – в разі наявності очікувань щодо отримання певних грошових потоків на їх погашення або повністю – після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку. Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у складі прибутку чи збитку за рік.

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

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

- значні фінансові труднощі позичальника або емітента, що підтверджує отримана Банком фінансова інформація позичальника;
- порушення умов договору, наприклад дефолт або прострочення виплат (понад 90 днів);
- Банк, з економічних або договірних причин, які стосуються фінансових труднощів позичальника, надає позичальнику уступку, яку інакше кредитор навіть і не розглядав би;
- зникнення активного ринку для цінного паперу у результаті дії фінансових труднощів; або
- ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації позичальника;
- платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника; та
- вартість застави суттєво зменшилась у результаті погіршення ситуації на ринку;
- придбання фінансового активу зі значною знижкою, яка відображає понесені кредитні збитки.

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

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

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

Банк розглядає такі елементи як складові події дефолту:

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

Під час оцінки того, чи існує низька ймовірність виплати позичальником своїх кредитних зобов'язань, Банк враховує як якісні, так і кількісні показники. Оцінювана інформація залежить від виду активу, наприклад, у корпоративному кредитуванні якісним показником, який використовується, є порушення фінансових умов, що не стосується роздрібного кредитування.

Кількісні показники, такі як статус прострочення та невикплата 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 прогновною інформацією, яка доступна без докладання надлишкових витрат чи зусиль, на основі історичного досвіду Банку та експертної кредитної оцінки, включно з прогновною інформацією.

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

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

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

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

Подання резерву на покриття очікуваних кредитних збитків у звіті про фінансовий стан.

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

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

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Банк бере на себе зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, у тому числі зобов'язання з надання кредитів, акредитиви та фінансові гарантії. Фінансові гарантії – це безвідкличні гарантії здійснити платежі у випадку, якщо клієнт виявиться неспроможним виконати свої зобов'язання перед третіми сторонами. Фінансовим гарантіям притаманний той самий ризик, що і кредитам. Банк під час первісного визнання оцінює та відображає в бухгалтерському обліку фінансові гарантії, а також тверді зобов'язання з кредитування, надані за ставкою, нижчою, ніж ринкова, за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює сумі отриманої комісії.

Ця сума амортизується лінійним методом протягом строку існування зобов'язання, крім зобов'язань надати кредити, якщо існує імовірність того, що Банк укладе конкретну кредитну угоду і не очікує реалізувати відповідний кредит протягом короткого періоду часу після його надання. Така комісія за надання кредиту відноситься на майбутні періоди та включається до складу балансової вартості кредиту при початковому визнанні. Станом на кінець кожного звітного періоду Банк оцінює зобов'язання з кредитування, надані за ставкою, нижчою, ніж ринкова, та фінансові гарантії за найбільшою з двох таких величин: 1) сумою оціночного резерву під очікувані кредитні збитки; 2) сумою справедливої вартості фінансового зобов'язання за мінусом амортизації накопиченого доходу згідно з принципами його визнання.

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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, основані на найбільш достовірних оцінках майбутніх грошових потоків з урахуванням умов будь-яких суттєвих орендних або інших договорів і, якщо можливо, об'єктивних зовнішніх даних, таких як поточна орендна плата, яка спостерігається на ринку;

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

- щодо аналогічних об'єктів нерухомості зі схожим місцезнаходженням 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.

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

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. 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.

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:

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

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

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

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

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. 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.

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

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 продовження 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.

Кошти банків. Кошти банків включають себе заборгованість перед іншими банками та заборгованість перед Національним банком України. Кошти банків обліковуються 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.

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

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваного прибутку чи 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.

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

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.

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.

Забезпечення – 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.

Статутний 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.

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.

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, включають комісійні, отримані або сплачені у зв'язку із формуванням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання (наприклад, комісійні за оцінку кредитоспроможності, оцінку чи облік гарантій або застави, врегулювання умов надання інструменту та обробку документів за угодою).

Комісійні за зобов'язання із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримані Банком, є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, якщо існує імовірність того, що Банк укладе конкретний кредитний договір та не плануватиме реалізації кредиту протягом короткого періоду часу після його надання. Банк не відносить зобов'язання із надання кредитів за ринковими ставками до фінансових зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю через прибутки чи збитки.

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

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

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

	31 грудня 2022 року, гривень	31 грудня 2021 року, гривень
1 долар США	36,5686	27,2782
1 євро	38,951	30,9226

Взаємозалік. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми, може здійснюватися лише у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, коли є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями. При цьому право на взаємозалік (а) не повинне залежати від майбутніх подій та (б) повинне мати юридичну силу в усіх наступних обставинах: (i) у ході ведення звичайної комерційної діяльності, (ii) у разі невиконання зобов'язань за платежами (подія дефолту) та (iii) у випадку неплатоспроможності чи банкрутства.

Витрати на виплати працівникам. 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 в розкритті інформації. У 2022 році Банк розкриває результати від модифікації фінансових активів у статті «Інші прибутки (збитки)» Звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток за 2022 рік. У зв'язку з цим від'ємний результат від модифікації фінансових активів за 2021 рік в сумі 3 511 тис. грн був рекласифікований зі статті «Інші адміністративні та операційні витрати» до статті «Інші прибутки (збитки)» Звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток за 2022 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

Істотне збільшення кредитного ризику. Як зазначено у Примітці 3, очікувані кредитні збитки оцінюються як резерв, який дорівнює очікуванім кредитним збиткам на період 12 місяців для активів Етапу 1 або очікуванім 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.

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.

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, яка враховує ймовірність понесення потенційних збитків від реалізації кредитного ризику в майбутньому та ґрунтується на оцінці потенційного зменшення грошових потоків від активу, як наслідок впливу різноманітного роду факторів та ознак. Такі ознаки та фактори можуть включати існуючі дані, що вказують на негативні зміни платоспроможності позичальників, а саме зниження операційної діяльності у економічному секторі діяльності позичальників, погіршення фінансового стану позичальників, екстраординарні негативні події, що можуть впливати на діяльність позичальників, зниження операційної діяльності і як результат неефективності ведення бізнесу через некоректні дії менеджменту, перелік негативних факторів не є вичерпним та деталізовано аналізується зі сторони Банку в рамках оцінки кредитного ризику.

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

Інші істотні припущення використані в рамках оцінки кредитного ризику. Банком в ході ідентифікації рівня кредитного ризику та переміщенням до Етапу 2 чи Етапу 3 активів у порівнянні із первісним визнанням, аналізується та досліджується фактор дефолту та/або потенційного дефолту активів/позичальників. Відповідний фактор визначає можливість позичальників/боржників Банку в подальшому обслуговувати кредитні заборгованості та характеризується простроченою заборгованістю перед Банком (незалежно від типу платежу) на більше чим 90 днів та/або іншими ознаками, що свідчать про потенційну неможливість у подальшому обслуговувати кредитну заборгованість.

Банком зважаючи на поточний стан у країні враховане консервативне припущення стосовно не включення заставного майна на тимчасово окупованих територіях та територіях із активними бойовими діями до оцінки кредитного ризику. Більш детально, Банк беручи до уваги принцип наявності та доступності не має можливості здійснювати плановий моніторинг та переоцінку вищезазначеного заставного майна, тому як результат не враховує її при оцінці кредитного ризику.

Оцінка активів Банку на предмет переміщення до Етапу 2 та Етапу 3 також враховує, виходячи із принципів МСФЗ, найактуальнішу інформацію отриману від позичальників стосовно рівня їх поточної діяльності, втрат від бойових дій, характеристики труднощів при веденні бізнесу викликаних війною, тощо. Дана інформація враховується у припущеннях і встановленні ваг того чи іншого сценарію при здійсненні індивідуальної оцінки та обрахунку ймовірності майбутніх дисконтованих грошових потоків за кожним із сценаріїв.

Економічна ситуація у державі вимагає у Банку застосовувати консервативні оцінки відносно майбутніх економічних прогнозів та відповідно ключових параметрів макроекономічних моделей. Так Банком в ході оцінки статистичної значимості, обрано моделі, що включають найбільш релевантні для поточного соціально-економічного становища макроекономічні параметри із встановленням консервативних оцінок їх значень у майбутньому.

Керівництво використовує оцінки та припущення, які були допущені в рамках оцінки кредитного ризику, що враховують адекватність виміру потенційної реалізації кредитного ризику через оцінку сценарних ймовірностей настання тих чи інших подій для конкретного позичальника та втрат від настання цих сценаріїв, а також оцінці портфелів позичальників на предмет ймовірності настання дефолту із врахуванням макроекономічних прогнозів.

Методологія та припущення, що використовуються для оцінки як строків, так і сум майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються із метою використання найбільш точних, актуальних та достеменних методів, інструментаріїв та підходів для оцінки кредитного ризику.

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.

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

Рівень збитку у випадку дефолту. Збитки у випадку дефолту 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.

Справедлива вартість інвестицій в цінні папери у портфелі Банку, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід. При оцінці справедливої вартості інвестицій в цінні папери, Банк використовує ринкові дані в тій мірі, в якій вони доступні. Якщо такі дані відсутні, Банк використовує моделі оцінки для визначення справедливої вартості своїх фінансових інструментів. Інформацію щодо визначення справедливої вартості 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. Відстрочений податковий актив за невикористаними податковими збитками банку визнається виходячи із судження, що отримання достатнього оподаткованого прибутку, за яким можна буде здійснити залік із невикористаними податковими збитками, є ймовірним, та що строк дії цих податкових збитків не закінчується згідно з чинним податковим законодавством. Оцінка майбутніх оподатковуваних прибутків базується на трирічному бізнес-плані банку. Ключові припущення, які формують основу очікувань, стосуються динаміки зміни активів та зобов'язань, доходів та витрат, резервів, відсоткових ставок, диверсифікації кредитного портфелю тощо. Інформацію щодо визнаного відстроченого податкового активу подано у Примітці 28.

5. Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень

Наступні поправки та тлумачення набули чинності з 1 січня 2022 року:

- поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», МСБО 16 «Основні засоби», МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи»;
- поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 16 «Оренда», МСБО 41 «Сільське господарство» – Щорічні удосконалення МСФЗ, цикл 2018-2020 років.

Керівництво Банку переглянуло зазначені вище стандарти та тлумачення та дійшло висновку, що вони не завдали істотного впливу на 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
Зміни до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності», до Практичних рекомендацій № 2 щодо практики МСФЗ	1 січня 2023 року
МСФЗ 17 «Страхові контракти»	1 січня 2023 року
Зміни до МСФЗ 17 «Страхові контракти» – Перше застосування МСФЗ 17 та МСФЗ 9	1 січня 2023 року
Зміни до МСБО (IAS) 8 «Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки» – Визначення облікових оцінок	1 січня 2023 року
Зміни до МСБО 12 «Податки на прибутки»	1 січня 2023 року
Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні	1 січня 2024 року
Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – «Непоточні зобов'язання з додатковими умовами»	1 січня 2024 року
Зміни до МСФЗ 16 «Оренда» – Орендні зобов'язання при продажу та зворотній оренді;	1 січня 2024 року
Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» – Продаж або розподіл активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством	Дата буде визначена РМСБО

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

7. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти представлені наступним чином:

У тисячах гривень	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Залишки на рахунку в НБУ	324 818	155 872
Грошові кошти у касі та залишки в банкоматах	65 323	63 733
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в інших банках:		
- Україна	1 390	2 135
- інші країни	1 205 428	588 903
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(4 173)	(192)
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	1 592 786	810 451

Станом на 31 грудня 2022 року загальна сума кореспондентських рахунків та депозитів «овернайт» в інших банках, що перебували в найбільшому банку-кореспонденті, складала 748 423 тисяч гривень (31 грудня 2021 року: 383 032 тисяч гривень), або 62% від загальної суми портфелю (31 грудня 2021 року: 65%).

7. Грошові кошти та їх еквіваленти (продовження)

Нижче показано кредитну якість грошових коштів та їх еквівалентів (за вирахуванням грошових коштів у касі та залишків у банкоматах) станом 31 грудня 2022 та 2021 років, визначену на підставі найнижчого з рейтингів, присвоєних контрагентам міжнародними рейтинговими агенціями Fitch IBCA, Moody's та Standard and Poor's (та представлених у відповідності до рейтингової шкали Standard and Poor's).

<i>У тисячах гривень</i>	Залишок на рахунок в НБУ	Кореспонден- тські рахунки та депозити «овернайт» в інших банках	31 грудня 2022 року Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
-Національний банк України, Рейтинг CCC+	324 818	-	324 818
-Рейтинг А+	-	24 784	24 784
-Рейтинг А	-	196	196
-Рейтинг BBB+	-	1 176 455	1 176 455
-Рейтинг В	-	1 839	1 839
-Без рейтингу	-	1 383	1 383
Всього грошових коштів та їх еквівалентів, за вирахуванням грошових коштів у касі	324 818	1 204 657	1 529 475

Грошові кошти та їх еквіваленти (за вирахуванням грошових коштів у касі та залишків у банкоматах) станом 31 грудня 2022 та 2021 років відносяться до Етапу 1.

<i>У тисячах гривень</i>	Залишок на рахунок в НБУ	Кореспонден- тські рахунки та депозити «овернайт» в інших банках	31 грудня 2021 року Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
-Національний банк України, Рейтинг В	155 872	-	155 872
-Рейтинг А+	-	382 917	382 917
-Рейтинг А	-	128	128
-Рейтинг BBB+	-	203 787	203 787
-Рейтинг BBB-	-	1 614	1 614
-Рейтинг В	-	952	952
-Рейтинг CCC	-	275	275
-Без рейтингу	-	1 173	1 173
Всього грошових коштів та їх еквівалентів, за вирахуванням грошових коштів у касі	155 872	590 846	746 718

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів за концентрацією географічного ризику, валютами, та строками погашення поданий у Примітці 30. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 34.

8. Кредити та аванси банкам

Кошти в інших банках представлені наступним чином:

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Гарантійні депозити, розміщені в НБУ та інших банках	30 262	53 401
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(13)	(9)
Всього коштів в інших банках	30 249	53 392

Станом на 31 грудня 2022 року гарантійні депозити, розміщені в інших банках, у сумі 30 249 тисяч гривень (31 грудня 2021 року: 22 469 тисячі гривень), розміщені як покриття операцій з іншими банками за картковими операціями.

Станом на 31 грудня 2022 року грошові кошти, розміщені в Національному банку України, що перебували у заставі за довгостроковими кредитами отриманими від Національного банку України, відсутні (31 грудня 2021 року: 30 923 тисячі гривень) (Примітка 16).

Нижче показано кредитну якість коштів в інших банках, станом на 31 грудня 2022 та 2021 років, визначену на підставі найнижчого з рейтингів, присвоєних контрагентам міжнародними рейтинговими агенціями Fitch IBCA, Moody's та Standard and Poor's (та представлених у відповідності до рейтингової шкали Standard and Poor's).

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
- Національний банк України	-	30 923
- Рейтинг AA-	13 107	9 682
- Рейтинг BBB+	16 414	12 244
Unrated	728	543
Всього коштів в інших банках	30 249	53 392

Аналіз коштів в інших банках за концентрацією географічного ризику, валютами та строками погашення поданий у Примітці 30.

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Примітки до фінансової звітності за 2022 рік (продовження)

9. Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам представлені наступним чином:

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості	364	403
Всього кредитів та авансів клієнтам, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки	364	403
Кредити юридичним особам	2 413 538	2 642 129
Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості	3 500	3 980
Кредити фізичним особам – кредитна картка	2 789	7 279
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	501	1 588
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(319 643)	(60 410)
Всього кредитів та авансів клієнтам, що обліковуються за амортизованою собівартістю	2 100 685	2 594 566
Всього кредитів та авансів клієнтам	2 101 049	2 594 969

Станом на 31 грудня 2022 року сукупна сума кредитів, виданих 10 найбільшим позичальникам Банку, складала 966 575 тисяч гривень (31 грудня 2021 року: 858 496 тисяч гривень), або 40% від загальної суми кредитного портфелю (31 грудня 2021 року: 32%).

Протягом 2022 року в сумі резерву на покриття очікуваних кредитних збитків відбулися такі зміни:

<i>У тисячах гривень</i>	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Всього
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків на початок періоду	22 988	30 975	6 447	60 410
Нові створені активи	35 668	-	-	35 668
Перехід в Етап 1	18 575	(18 575)	-	-
Перехід в Етап 2	(25 753)	25 879	(126)	-
Перехід в Етап 3	(22)	(44 185)	44 207	-
Вплив зміни кредитного ризику	(17 890)	71 506	41 381	94 997
Погашення активів	(13 983)	(10 625)	(140)	(24 748)
Нарахування, визнані у складі процентних доходів	-	-	238	238
Вплив змін параметрів моделей оцінки	37 469	119 366	(34)	156 801
Інші зміни резерву (в тому числі часткове погашення)	(8 361)	(13 300)	(3 745)	(25 406)
<i>Списані активи протягом періоду:</i>				
- Кредити юридичним особам	-	-	(2 708)	(2 708)
- Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості	-	-	(44)	(44)
- Кредити фізичним особам – кредитна картка	-	-	(1 150)	(1 150)
- Кредити фізичним особам – споживчі кредити	-	-	(1 296)	(1 296)
Повернення списаної безнадійної заборгованості	-	-	4 290	4 290
Вплив змін курсів іноземних валют	2 155	19 211	1 225	22 591
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків на кінець періоду	50 846	180 252	88 545	319 643

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Примітки до фінансової звітності за 2022 рік (продовження)

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Протягом 2022 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	2 553 048	95 145	6 783	2 654 976
Нові створені активи	1 147 696	-	-	1 147 696
Перехід в Етап 1	67 274	(67 274)	-	-
Перехід в Етап 2	(996 523)	996 676	(153)	-
Перехід в Етап 3	(108)	(91 179)	91 287	-
Погашення активів	(872 807)	(79 963)	(148)	(952 918)
Модифікації, що не призводять до припинення визнання активу	6 021	3 582	-	9 603
Інші зміни (в тому числі часткове погашення кредитів)	(514 842)	(89 086)	3 750	(600 178)
<i>Списані активи протягом періоду:</i>				
- Кредити юридичним особам	-	-	(2 708)	(2 708)
- Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості	-	-	(44)	(44)
- Кредити фізичним особам – кредитна картка	-	-	(1 150)	(1 150)
- Кредити фізичним особам – споживчі кредити	-	-	(1 296)	(1 296)
Вплив змін курсів іноземних валют	58 652	105 113	2 582	166 347
Кредити до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків на кінець періоду	1 448 411	873 014	98 903	2 420 328

Протягом 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	25 148	12 703	58 651
Нові створені активи	42 617	-	-	42 617
Перехід в Етап 1	13 488	(13 488)	-	-
Перехід в Етап 2	(21 148)	22 684	(1 536)	-
Перехід в Етап 3	(116)	(2 030)	2 146	-
Вплив зміни кредитного ризику	(11 821)	24 337	(131)	12 385
Погашення активів	(5 971)	(20 855)	(378)	(27 204)
Нарахування, визнані у складі процентних доходів	-	3	358	361
Вплив змін параметрів моделей оцінки	(9 637)	2 138	148	(7 351)
Інші зміни резерву (в тому числі часткове погашення)	(4 416)	(5 370)	(3 771)	(13 557)
<i>Списані активи протягом періоду:</i>				
- 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	-	-	3 770	3 770
Вплив змін курсів іноземних валют	(808)	(1 592)	(208)	(2 608)
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків на кінець періоду	22 988	30 975	6 447	60 410

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Протягом 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	4 158 881	-	-	4 158 881
Перехід в Етап 1	114 587	(114 587)	-	-
Перехід в Етап 2	(257 569)	259 531	(1 962)	-
Перехід в Етап 3	(20)	(2 298)	2 318	-
Погашення активів	(2 451 308)	(123 319)	(71)	(2 574 698)
Модифікації, що не призводять до припинення визнання активу	(3 511)	-	-	(3 511)
Інші зміни (в тому числі часткове погашення кредитів)	(1 014 480)	(23 174)	(45)	(1 037 699)
<i>Списані активи протягом періоду:</i>				
- Кредити юридичним особам	-	-	(1 390)	(1 390)
- Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості	-	-	(4 528)	(4 528)
- Кредити фізичним особам – кредитна картка	-	-	(655)	(655)
- Кредити фізичним особам – споживчі кредити	-	-	(81)	(81)
Вплив змін курсів іноземних валют	(44 682)	(9 032)	(197)	(53 911)
Кредити до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків на кінець періоду	2 553 048	95 145	6 783	2 654 976

Станом на 31 грудня 2022 року сума кредитів та авансів клієнтам, що оцінюються за амортизованою собівартістю, становила:

- Для кредитів, що оцінюються на колективній основі, 1 450 291 тисяча гривень (31 грудня 2021 року: 2 555 722 тисячі гривень) та сформована сума резерву на покриття очікуваних кредитних збитків за ними 52 644 тисячі гривень (31 грудня 2021 року: 25 560 тисяч гривень).
- Для кредитів, що оцінюються на індивідуальній основі, 970 036 тисяч гривень (31 грудня 2021 року: 99 254 тисячі гривень) та сформована сума резерву на покриття очікуваних кредитних збитків за ними 266 999 тисяч гривень (31 грудня 2021 року: 34 850 тисяч гривень). При цьому валова балансова вартість кредитів зі 100% резервом становила 1 874 тисячі гривень (31 грудня 2021 року: 2 884 тисячі гривень).

Збільшення або зменшення фактичних збитків на 10% у порівнянні з оціночною сумою очікуваних кредитних збитків за кредитами, які оцінюються на колективній основі, станом на 31 грудня 2022 року, призвело б до збільшення або зменшення очікуваних кредитних збитків за кредитами на 5 264 тисяч гривень (31 грудня 2021 року: 2 556 тисячі гривень). Очікувані кредитні збитки за окремими значними кредитами визначені на підставі оцінки дисконтованих майбутніх грошових потоків від окремих кредитів з урахуванням їх погашення та реалізації будь-яких активів, наданих у заставу як забезпечення кредитів. Збільшення або зменшення фактичних збитків на 10% у порівнянні з розрахунковими майбутніми дисконтованими грошовими потоками від окремих значних кредитів внаслідок можливих відмінностей у сумах та строках грошових потоків, станом на 31 грудня 2022 року, призвело б до збільшення очікуваних кредитних збитків за кредитами на 21 940 тисяч гривень або до зменшення очікуваних кредитних збитків за кредитами на 26 700 тисяч гривень (31 грудня 2021 року: призвело б до збільшення очікуваних кредитних збитків за кредитами на 3 187 тисяч гривень або до зменшення очікуваних кредитних збитків за кредитами на 3 485 тисяч гривень).

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

В результаті діяльності Банку щодо спрощення фінансові активи можуть бути модифіковані. Наступна таблиця стосується модифікованих кредитів та авансів клієнтам, що знаходяться на 2 та 3 стадіях знецінення, де зміна не приводить до припинення визнання.

Кредити та аванси клієнтам (з урахуванням збитків на підставі терміну служби ECL), змінені протягом 2022 та 2021 років:

У тисячах гривень	2022 рік	2021 рік
Чиста амортизована вартість до модифікації	212 146	212
Чистий прибуток/(збиток) від модифікації	3 576	(7)
Валова балансова вартість модифікованого активу, коли Стадія 2 або 3 змінилась на Стадію 1 протягом звітного року	-	-

Загальний результат від модифікації фінансових активів за 2022 рік у сумі 9 603 тис. грн (2021 рік: (3 511) тис. грн) відображено у статті «Інші прибутки(збитки)».

Концентрація клієнтського кредитного портфелю за галузями економіки представлена наступним чином:

У тисячах гривень	31 грудня 2022 року		31 грудня 2021 року	
	Сума	%	Сума	%
Торівля	965 118	40	1 105 334	42
Виробництво	621 072	25	769 516	29
Сільське господарство	490 382	20	455 958	17
Будівництво та управління нерухомістю	208 291	9	156 222	6
Діяльність у сфері охорони здоров'я	49 441	2	49 765	2
Послуги	25 992	1	24 152	1
Транспортна галузь	13 522	1	22 351	1
Фізичні особи	7 153	-	13 249	-
Інше	39 721	2	58 832	2
Всього кредитів та авансів клієнтам (до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків)	2 420 692	100	2 655 379	100

У 2022 році в примітці «Концентрація клієнтського кредитного портфелю за галузями економіки» Банком була виділена стаття «Діяльність у сфері охорони здоров'я». Відповідна інформація за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року була приведена у відповідність до переглянутих підходів презентації у поточному році.

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче подано інформацію про групування кредитів, що обліковуються за амортизованою собівартістю за видами забезпечення станом на 31 грудня 2022 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості	Кредити фізичним особам – споживчі кредити	Кредити фізичним особам – кредитна карта	Всього
Незабезпечені кредити	531 445	1 196	438	2 789	535 868
Кредити, забезпечені:					-
- об'єктами житлової нерухомості	156 317	2 304	51	-	158 672
- іншими об'єктами нерухомості та незавершеним будівництвом	883 759	-	12	-	883 771
- машинами та обладнанням	275 479	-	-	-	275 479
- запасами	134 947	-	-	-	134 947
- приватними автомобілями	43 160	-	-	-	43 160
- грошовими депозитами	83 534	-	-	-	83 534
- гарантіями отриманими	304 897				304 897
Всього кредитів та авансів клієнтам (до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків)	2 413 538	3 500	501	2 789	2 420 328

Нижче подано інформацію про групування кредитів, що обліковуються за амортизованою собівартістю за видами забезпечення станом на 31 грудня 2021 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості	Кредити фізичним особам – споживчі кредити	Кредити фізичним особам – кредитна карта	Всього
Незабезпечені кредити	568 887	121	909	7 279	577 196
Кредити, забезпечені:					
- об'єктами житлової нерухомості	160 368	3 859	292	-	164 519
- іншими об'єктами нерухомості та незавершеним будівництвом	1 162 657	-	27	-	1 162 684
- машинами та обладнанням	527 542	-	-	-	527 542
- запасами	97 520	-	-	-	97 520
- приватними автомобілями	53 310	-	-	-	53 310
- грошовими депозитами	71 845	-	360	-	72 205
Всього кредитів та авансів клієнтам (до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків)	2 642 129	3 980	1 588	7 279	2 654 976

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Примітки до фінансової звітності за 2022 рік (продовження)

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Наведена нижче таблиця відображає пропорційну суму знецінених кредитів клієнтам, забезпечених заставою, а не справедливую вартість самої застави станом на 31 грудня 2022 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості	Кредити фізичним особам – споживчі кредити	Кредити фізичним особам – кредитна карта	Всього
Незабезпечені кредити	75 200	1 112	399	1 504	78 215
Кредити, забезпечені:					
- об'єктами житлової нерухомості	10 773	829	-	-	11 602
- іншими об'єктами нерухомості та незавершеним будівництвом	9 086	-	-	-	9 086
- машинами та обладнанням	-	-	-	-	-
- запасами	-	-	-	-	-
- приватними автомобілями	-	-	-	-	-
- грошовими депозитами	-	-	-	-	-
Всього кредитів та авансів клієнтам (до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків)	95 059	1 941	399	1 504	98 903
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків	(85 281)	(1 444)	(386)	(1 434)	(88 545)
Всього кредитів та авансів клієнтів за вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	9 778	497	13	70	10 358

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Наведена нижче таблиця відображає пропорційну суму знецінених кредитів клієнтам, забезпечених заставою, а не справедливую вартість самої застави станом на 31 грудня 2021 року:

У тисячах гривень	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості	Кредити фізичним особам – споживчі кредити	Кредити фізичним особам – кредитна карта	Всього
Незабезпечені кредити	2 348	-	856	1 836	5 040
Кредити, забезпечені:					-
- об'єктами житлової нерухомості	-	1 287	95	-	1 382
- іншими об'єктами нерухомості та незавершеним будівництвом	-	-	-	-	-
- машинами та обладнанням	361	-	-	-	361
- запасами	-	-	-	-	-
- приватними автомобілями	-	-	-	-	-
- грошовими депозитами	-	-	-	-	-
Всього кредитів та авансів клієнтам (до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків)	2 709	1 287	951	1 836	6 783
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків	(2 709)	(1 034)	(919)	(1 785)	(6 447)
Всього кредитів та авансів клієнтів за вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	-	253	32	51	336

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

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Примітки до фінансової звітності за 2022 рік (продовження)

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче поданий аналіз кредитів, що обліковуються за амортизованою собівартістю за кредитною якістю станом на 31 грудня 2022 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам – приватним підприємцям	Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості	Кредити фізичним особам – споживчі кредити	Кредити фізичним особам – кредитна карта	Всього
<i>Етап 1</i>						
- не прострочені	1 445 534	-	1 314	90	1 138	1 448 076
- прострочені менше, ніж 30 днів	-	-	244	10	81	335
Всього Етап 1	1 445 534	-	1 558	100	1 219	1 448 411
<i>Етап 2</i>						
- не прострочені	872 947	-	-	-	-	872 947
- прострочені менше, ніж 90 днів	-	-	-	1	66	67
Всього Етап 2	872 947	-	-	1	66	873 014
<i>Етап 3</i>						
- не прострочені	10 773	-	-	-	38	10 811
- прострочені менше, ніж 90 днів	84 284	-	-	1	15	84 300
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	63	7	112	182
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	1 775	265	804	2 844
- прострочені більше 360 днів	-	-	104	127	535	766
Всього Етап 3	95 057	-	1 942	400	1 504	98 903
Валова балансова вартість кредитів	2 413 538	-	3 500	501	2 789	2 420 328
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків	(315 304)	-	(1 991)	(422)	(1 926)	(319 643)
Всього кредитів та авансів клієнтам, що обліковуються за амортизованою собівартістю	2 098 234	-	1 509	79	863	2 100 685

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Примітки до фінансової звітності за 2022 рік (продовження)

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче поданий аналіз кредитів, що обліковуються за амортизованою собівартістю за кредитною якістю станом на 31 грудня 2021 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам – приватним підприємцям	Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості	Кредити фізичним особам – споживчі кредити	Кредити фізичним особам – кредитна карта	Всього
<i>Етап 1</i>						
- не прострочені	2 544 433	-	2 464	260	3 478	2 550 635
- прострочені менше, ніж 30 днів	-	-	229	369	1 815	2 413
Всього Етап 1	2 544 433	-	2 693	629	5 293	2 553 048
<i>Етап 2</i>						
- не прострочені	94 988	-	-	-	22	95 010
- прострочені менше, ніж 90 днів	-	-	-	8	127	135
Всього Етап 2	94 988	-	-	8	149	95 145
<i>Етап 3</i>						
- не прострочені	-	-	-	-	85	85
- прострочені менше, ніж 90 днів	-	-	1 142	95	181	1 418
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	51	60	191	302
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	-	53	142	195
- прострочені більше 360 днів	2 708	-	94	743	1 238	4 783
Всього Етап 3	2 708	-	1 287	951	1 837	6 783
Валова балансова вартість кредитів	2 642 129	-	3 980	1 588	7 279	2 654 976
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків	(55 878)	-	(1 178)	(1 111)	(2 243)	(60 410)
Всього кредитів та авансів клієнтам, що обліковуються за амортизованою собівартістю	2 586 251	-	2 802	477	5 036	2 594 566

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Протягом 2012-2014 років Банком було укладено угоди відступлення права вимоги частини іпотечних кредитів на придбання житлової нерухомості Державній іпотечній установі (надалі – «ДІУ»), за якими Банком було відступлено права вимоги на майбутні грошові потоки. Банк надавав ДІУ послуги з подальшого прийому платежів за цими кредитами за встановлену винагороду. В зв'язку з тим, що ДІУ має право зворотного відступлення права вимоги за такими угодами в разі погіршення умов їх виконання позичальниками, Банк не припиняв їх визнання і продовжував обліковувати у складі кредитів та авансів клієнтам. Станом на 31 грудня 2022 року вартість таких кредитів становила 31 тисяча гривень (31 грудня 2021 року: 72 тисяч гривень), а сума пов'язаних з ними коштів, отриманих від інших фінансових організацій, становила 31 тисячу гривень (31 грудня 2021 року: 72 тисячі гривень).

Аналіз кредитів та авансів клієнтам за концентрацією географічного ризику, валютами та строками погашення поданий у Примітці 30.

10. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери представлені наступним чином:

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Державні облігації України	34 881	520 408
Всього інвестицій в цінні папери у портфелі Банку, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	34 881	520 408
Державні облігації України	36 908	550 214
Депозитні сертифікати НБУ	2 042 570	870 794
Всього інвестицій в цінні папери у портфелі Банку, що обліковуються за амортизованою собівартістю	2 079 478	1 421 008
Всього інвестицій в цінні папери	2 114 359	1 941 416

Основний фактор, який враховує Банк при визначенні того, чи є інвестиції в цінні папери знеціненими – це його прострочений статус. Станом на 31 грудня 2022 року усі інвестиції в цінні папери представлені вище є непростроченими та відповідають рейтингу «ССС+» (31 грудня 2021 року: «В») за даними рейтингової агенції Standard and Poor's. Станом на 31 грудня 2022 року Державні облігації України знаходяться на 2 стадії знецінення, Депозитні сертифікати НБУ на 1 стадії знецінення (31 грудня 2021 року: всі інвестиції в цінні папери знаходились на 1 стадії знецінення).

10. Інвестиції в цінні папери (продовження)

Усі інвестиції в цінні папери представлені вище є незабезпеченими.

Станом на 31 грудня 2022 року інвестиції в державні облігації України, що перебували у заставі за довгостроковими кредитами отриманими від Національного банку України відсутні (31 грудня 2021 року: 509 655 тисяч гривень) (Примітка 16).

Аналіз інвестицій в цінні папери за концентрацією географічного ризику, валютами та строками погашення поданий у Примітці 30. Інформацію про справедливую вартість подано у Примітці 33.

11. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість представлена наступним чином:

<i>У тисячах гривень</i>	2022 рік	2021 рік
Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю станом на 1 січня	1 825	2 580
Вибуття	-	(939)
Дохід/(збитки) від зміни справедливої вартості	(84)	184
Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю станом на 31 грудня	1 741	1 825

Інвестиційну нерухомість щороку оцінюють станом на 31 грудня за справедливою вартістю незалежні оцінювачі, які мають відповідну професійну кваліфікацію та актуальний досвід оцінки аналогічного нерухомого майна в Україні. Інформацію щодо визначення справедливої вартості подано у Примітці 33.

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Примітки до фінансової звітності за 2022 рік (продовження)

12. Приміщення, обладнання та нематеріальні активи

Рух основних засобів та нематеріальних активів представлений таким чином:

<i>У тисячах гривень</i>	Приміщення	Вдосконалення орендованого майна	Транспортні засоби	Офісне та комп'ютерне обладнання	Незавершене будівництво та не введені в експлуатацію об'єкти	Всього приміщень та обладнання	Нематеріальні активи	Всього
Первісна вартість або вартість оцінки станом на 31 грудня 2020 року	48 515	35 659	15 227	107 125	83	206 609	74 666	281 275
Накопичена амортизація	-	(23 889)	(6 038)	(78 276)	-	(108 203)	(52 891)	(161 094)
Залишкова вартість станом на 31 грудня 2020 року	48 515	11 770	9 189	28 849	83	98 406	21 775	120 181
Надходження	136	3 497	-	19 782	3 200	26 615	15 766	42 381
Вибуття	-	-	-	-	48	48	-	48
Вибуття первісна вартість	-	(3 679)	(612)	(10 821)	(48)	(15 160)	(13 018)	(28 178)
Вибуття знос	-	3 679	612	10 821	-	15 112	13 018	28 130
Амортизаційні відрахування	(1 245)	(3 522)	(1 882)	(9 277)	-	(15 926)	(6 059)	(21 985)
Сума переоцінки, визнана у капіталі	555	-	-	-	-	555	-	555
Сума переоцінки, визнана у прибутках чи збитках	22	-	-	-	-	22	-	22
Первісна вартість або вартість оцінки станом на 31 грудня 2021 року	47 983	35 477	14 615	116 086	3 235	217 396	77 414	294 810
Накопичена амортизація	-	(23 732)	(7 308)	(76 732)	-	(107 772)	(45 932)	(153 704)
Залишкова вартість станом на 31 грудня 2021 року	47 983	11 745	7 307	39 354	3 235	109 624	31 482	141 106

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Примітки до фінансової звітності за 2022 рік (продовження)

12. Приміщення, обладнання та нематеріальні активи (продовження)

<i>У тисячах гривень</i>	Приміщення	Вдосконален- ня орендова- ного майна	Транспортні засоби	Офісне та комп'ютерне обладнання	Незавершене будівництво та не введені в експлуатацію об'єкти	Всього приміщень та обладнання	Нематеріальні активи	Всього
Надходження	229	60	3	1 281	88	1 661	26 908	28 569
Переведення до іншої категорії	-	-	-	1 972	(1 972)	-	-	-
Вибуття	-	-	-	-	(61)	(61)	-	(61)
Вибуття первісна вартість	-	-	-	(2 610)	(61)	(2 671)	(2 646)	(5 317)
Вибуття знос	-	-	-	2 610	-	2 610	2 646	5 256
Амортизаційні відрахування	(1 236)	(3 327)	(1 882)	(9 940)	-	(16 385)	(8 683)	(25 068)
Сума переоцінки, визнана у капіталі	1 359	-	-	-	-	1 359	-	1 359
Сума переоцінки, визнана у прибутках чи збитках	(161)	-	-	-	-	(161)	-	(161)
Зменшення корисності	(2 280)	-	-	(91)	-	(2 371)	-	(2 371)
Первісна вартість або вартість оцінки станом на 31 грудня 2022 року	45 894	35 537	14 618	116 638	1 290	213 977	101 676	315 653
Накопичена амортизація	-	(27 059)	(9 190)	(84 062)	-	(120 311)	(51 969)	(172 280)
Залишкова вартість станом на 31 грудня 2022 року	45 894	8 478	5 428	32 576	1 290	93 666	49 707	143 373

Незавершене будівництво та не введені в експлуатацію об'єкти – це переважно будівництво та переобладнання приміщень для відділень Банку, а також програмне забезпечення та офісне та комп'ютерне обладнання, яке ще не введено в експлуатацію. Після завершення активи переводяться до складу приміщень та вдосконалень орендованого майна, офісного та ком'ютерного обладнання, а програмне забезпечення – до нематеріальних активів.

12. Приміщення, обладнання та нематеріальні активи (продовження)

Станом на 31 грудня 2022 року приміщення, вдосконалення орендованого майна та інші об'єкти основних засобів включали активи з історичною або переоціненою вартістю у розмірі 114 821 тисячі гривень, які були повністю амортизовані (31 грудня 2021 року: 113 311 тисяч гривень). Банк продовжує використовувати ці активи.

Інформацію про справедливую вартість приміщень подано у Примітці 33.

13. Активи з права користування

Активи з права користування представлені таким чином:

<i>У тисячах гривень</i>	2022 рік	2021 рік
Первісна вартість станом на 1 січня	65 256	64 193
Переоцінка (індексація)	1	4 051
Модифікація	(6 581)	18 577
Амортизаційні відрахування	(20 491)	(21 565)
Чиста балансова вартість станом на 31 грудня	38 185	65 256

Станом на 31 грудня 2022 року середній термін оренди приміщень Банку складає 4 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 20.

У складі звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня визнані наступні суми за договорами оренди:

<i>У тисячах гривень</i>	2022 рік	2021 рік
Витрати на амортизацію активу з права користування	20 491	21 564
Фінансові витрати за орендними зобов'язаннями (Примітка 24)	6 617	6 912
Операційні витрати за договорами короткострокової оренди (Примітка 27)	286	513
Всього вплив на фінансовий результат	27 394	28 989

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Примітки до фінансової звітності за 2022 рік (продовження)

14. Інші фінансові активи

Інші фінансові активи представлені наступним чином:

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Дебіторська заборгованість за кредитними та дебетовими картками	4 896	7 694
Нараховані доходи до отримання	642	518
Суми у розрахунках	415	424
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків	(243)	(285)
Всього інших фінансових активів	5 710	8 351

Аналіз інших фінансових активів за концентрацією географічного ризику, валютами, строками погашення поданий у Примітці 30.

15. Інші нефінансові активи

Інші нефінансові активи представлені наступним чином:

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Витрати майбутніх періодів	9 388	13 185
Передоплати за основні засоби та нематеріальні активи	2 122	2 632
Передоплата за послуги	969	1 372
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	172	198
Інше	263	338
Резерв на покриття збитків від знецінення	(438)	(775)
Всього інших нефінансових активів	12 476	16 950

16. Кошти банків

Кошти банків представлені наступним чином:

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Заборгованість перед іншими банками	397 204	283 206
Заборгованість перед Національним банком України	-	479 003
Всього коштів банків	397 204	762 209

16. Кошти банків (продовження)

У другому кварталі 2022 року було погашено кредити, отримані від Національного банку України, а саме:

- заборгованість по довгостроковим кредитам, деномінованим у гривні, на загальну суму 479 000 тисяч гривень, що отримані протягом 2020 – 2021 років шляхом рефінансування під облікову ставку НБУ, з метою використання даних коштів для здійснення основної діяльності по кредитуванню клієнтів, було погашено у червні 2022 року (31 грудня 2021 року балансова вартість заборгованості складала 479 003 тисячі гривень);
- заборгованість по короткостроковому кредиту, залученому у березні 2022 року, деномінованому у гривні, на суму 221 000 тисячу гривень, що отриманий шляхом рефінансування під облікову ставку НБУ, з метою використання даних коштів для підтримання ліквідності Банку, було погашено у квітні 2022 року.

Станом на 31 грудня 2021 року кредит був забезпечений заставою облігацій внутрішньої державної позики (далі – ОВДП) на суму 509 655 тисяч гривень та заставою грошових коштів розміщених в Національному банку України як грошове покриття на суму 30 923 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2022 років заборгованість перед іншими банками в сумі 397 204 тисячі гривень представлена фінансуванням, отриманим від материнської компанії (31 грудня 2021 року: 283 206 тисячі гривень).

Станом на 31 грудня 2022 року заборгованість перед іншими банками містить довгострокові вклади материнської компанії у сумі 58 510 тисяч гривень, які перебували у заставі за виданими Банком кредитами та авансами клієнтам та відповідно були обтяженими на користь Банку (31 грудня 2021 року: 66 925 тисяч гривень).

Аналіз заборгованості перед іншими банками за концентрацією географічного ризику, валютами та строками погашення поданий у Примітці 30. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 34.

17. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів представлені таким чином:

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Юридичні особи		
- Поточні/розрахункові рахунки	1 671 275	1 582 268
- Строкові депозити	1 660 256	653 251
Фізичні особи		
- Поточні рахунки/рахунки до запитання	844 142	776 309
- Строкові депозити	342 069	448 442
- Ощадні депозити	107 836	124 899
Всього коштів клієнтів	4 625 578	3 585 169

17. Кошти клієнтів (продовження)

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

Розподіл коштів за галузями економіки наведено нижче:

У тисячах гривень	31 грудня 2022 року		31 грудня 2021 року	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	1 294 047	28	1 349 650	38
Комерція і торгівля	1 125 174	24	716 317	20
Виробництво	767 512	17	367 770	10
Фінансові послуги, страхування	435 107	9	371 030	10
Будівництво та нерухомість	230 651	6	164 851	5
Державні та суспільні організації	229 546	5	129 004	4
Зв'язок	228 672	5	90 380	2
Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	151 450	3	200 807	6
Послуги	68 109	1	64 818	2
Транспортна галузь	60 883	1	112 665	3
Діяльність у сфері охорони здоров'я	9 192	-	3 932	-
Інше	25 235	1	13 945	-
Всього коштів клієнтів	4 625 578	100	3 585 169	100

Станом на 31 грудня 2022 року загальна сума коштів клієнтів, отриманих від 10 найбільших клієнтів Банку, складала 1 251 306 тисяч гривень (31 грудня 2021: 674 665 тисяч гривень), або 27% від загальної суми коштів клієнтів (31 грудня 2021 року: 19% від загальної суми коштів клієнтів).

Аналіз коштів клієнтів за концентрацією географічного ризику, валютами та строками погашення поданий у Примітці 30. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 34.

Станом на 31 грудня 2022 року кошти клієнтів у сумі 27 406 тисяч гривень перебували у заставі за виданими Банком кредитами та авансами клієнтам та були обтяженими на користь Банку (31 грудня 2021 року: 7 496 тисяч гривень).

18. Інші залучені кошти

Інші залучені кошти представлені наступним чином:

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Європейський фонд Південно-Східної Європи S.A.	365 156	363 091
Європейський банк реконструкції та розвитку	-	141 771
Державна Іпотечна Установа	31	72
Всього інших залучених коштів	365 187	504 934

У листопаді та грудні 2020 року Банк отримав деномінований у гривнях за курсом НБУ на дату отримання 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 31 грудня 2022 року кредит, що складався станом на 31 грудня 2021 року з двох траншів з балансовою вартістю 42 825 тисяч гривень і ставкою 9,17% річних та 98 946 тисяч гривень і ставкою 9,23% річних, було повністю погашено. Договорами передбачено дотримання Банком фінансових умов. Станом на 31 грудня 2021 року Банк не порушував такі вимоги.

У жовтні 2021 року Банк отримав деноміновану у гривнях за курсом НБУ на дату отримання кредиту лінію в сумі, що еквівалентна 12 млн. євро від Європейського фонду Південно-Східної Європи S.A. для цілей фінансування суб-кредитів зі строком погашення у вересні 2025 року. Станом на 31 грудня 2022 року кредитна лінія складається з двох траншів з балансовою вартістю 243 199 тисяч гривень та 121 957 тисяч гривень і ставкою 12,57% річних. Договорами передбачено дотримання Банком фінансових умов. Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років Банк не порушував такі вимоги.

У наступній таблиці наведені дані про зміни зобов'язань Банку, що виникають в результаті фінансової діяльності, включаючи зміни, що зумовлені грошовими потоками та негрошовими змінами. Зобов'язання, що виникають в результаті фінансової діяльності, являють собою зобов'язання, грошові потоки за якими були або будуть відображені у звіті про рух грошових коштів в складі грошових потоків від фінансової та операційної діяльності.

<i>У тисячах гривень</i>	2022	2021
Кредити, що отримані від міжнародних та інших організацій станом на 1 січня	504 934	141 296
Отримання коштів від фонду Південно-Східної Європи S.A	-	365 320
Погашення інших залучених коштів	(141 582)	(150)
Інші зміни	1 835	(1 532)
Кредити, що отримані від міжнародних та інших організацій станом на 31 грудня	365 187	504 934

18. Інші залучені кошти (продовження)

Чисті грошові потоки від кредитів міжнародних фінансових установ складають чисту суму надходжень і погашень запозичень в звіті про рух грошових коштів, що представлені у складі грошових потоків від фінансової діяльності.

Інші зміни включають в себе нарахування і виплати за відсотками та неамортизований дисконт, що представлені у складі грошових потоків від операційної діяльності.

Аналіз інших залучених коштів за концентрацією географічного ризику, валютами та строками погашення поданий у Примітці 30.

19. Забезпечення

Забезпечення представлені таким чином:

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Резерви за невикористаними кредитними лініями	1 874	6 849
Резерви за фінансовими гарантіями та непокритими акредитивами	2 420	261
Резерв на утримання персоналу	38 951	30 993
Всього забезпечень	43 245	38 103

20. Орендні зобов'язання

Рух орендних зобов'язань представлений таким чином:

<i>У тисячах гривень</i>	2022 рік	2021 рік
Орендні зобов'язання станом на 1 січня	68 269	67 290
Збільшення орендного зобов'язання	-	-
Погашення орендного зобов'язання (основна сума)	(14 099)	(20 710)
Нараховані фінансові витрати за орендними зобов'язаннями (Примітка 24)	6 617	6 912
Сплачені фінансові витрати за орендними зобов'язаннями	(6 339)	(7 251)
Переоцінка (індексація)	1	4 051
Модифікація	(6 581)	17 977
Вплив зміни курсів іноземних валют	-	-
Орендні зобов'язання станом на 31 грудня	47 868	68 269

20. Орендні зобов'язання (продовження)

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

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
До запитання та до 1 місяця	3 514	4 351
Від 1 до 3 місяців	3 590	4 294
Від 3 до 12 місяців	18 873	19 092
Від 12 місяців до 5 років	30 922	52 752
За вирахуванням: недоотриманих відсотків	(9 031)	(12 220)
Усього зобов'язань з оренди	47 868	68 269

Аналіз орендних зобов'язань за концентрацією географічного ризику, валютами та строками погашення поданий у Примітці 30.

21. Інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання представлені таким чином:

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Кредиторська заборгованість за дебетовими або кредитними картками	18 880	18 831
Нараховані зобов'язання за послугами	10 137	6 003
Кошти у розрахунках	596	948
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	312	45
Всього інших фінансових зобов'язань	29 925	25 827

Станом на 31 грудня 2022 року кошти у розрахунках включають у себе кредиторську заборгованість перед Piraeus Bank SA у сумі 420 тисяч гривень (31 грудня 2021 року: 314 тисячі гривень).

Аналіз інших фінансових зобов'язань за концентрацією географічного ризику, валютами, строками погашення поданий у Примітці 30. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 34.

22. Інші нефінансові зобов'язання

Інші нефінансові зобов'язання представлені таким чином:

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Доходи майбутніх періодів	8 867	14 456
Кошти до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	2 742	2 399
Нараховані витрати на виплати працівникам	2 557	3 528
Податки до сплати, крім податку на прибуток	829	920
Всього інших нефінансових зобов'язань	14 995	21 303

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

23. Акціонерний капітал

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років 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.

24. Процентні доходи та витрати

Процентні доходи та витрати представлені наступним чином:

У тисячах гривень	2022 рік	2021 рік
Процентні доходи		
Кредити та аванси клієнтам	335 949	291 343
Інвестиції в цінні папери у портфелі Банку, що обліковуються за амортизованою собівартістю	188 940	44 064
Інвестиції в цінні папери у портфелі Банку, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	27 765	44 474
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в інших банках	8 014	7
Кредити та аванси клієнтам, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки	1	64
Інвестиції в цінні папери у портфелі Банку, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки	-	40
Всього процентних доходів	560 669	379 992
Строкові депозити юридичних осіб	65 170	23 564
Кредити, що отримані від міжнародних та інших організацій	49 653	21 382
Заборгованість перед Національним банком України та іншими банками	32 519	36 985
Поточні/розрахункові рахунки юридичних осіб	32 786	7 871
Строкові депозити фізичних осіб	27 057	24 299
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	6 617	6 912
Поточні рахунки/рахунки до запитання та ощадні рахунки фізичних осіб	2 025	1 910
Депозити «овернайт» інших банків	-	6
Всього процентних витрат	215 827	122 929
Чистий процентний дохід	344 842	257 063

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 27 765 тисяч гривень у 2022 році (2021 рік: 44 474 тисячі гривень), а за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю – 532 903 тисячі гривень у 2022 році (2021 рік: 335 414 тисяч гривень).

Розраховані за методом ефективної процентної ставки процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями у портфелі Банку, що обліковуються за амортизованою собівартістю становили 215 827 тисяч гривень у 2022 році (2021 рік: 122 929 тисяч гривень).

Інформація про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 34.

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Примітки до фінансової звітності за 2022 рік (продовження)

25. Комісійні доходи та витрати

Комісійні доходи та витрати представлені таким чином:

У тисячах гривень	2022 рік	2021 рік
Комісійні доходи		
- Розрахунково-касове обслуговування	72 423	80 593
- Валютні операції	28 351	33 618
- Операції з цінними паперами	2 436	1 652
- Гарантії надані	1 469	5 159
- Комісії за обслуговування кредиту, які не є частиною ефективної процентної ставки	111	340
- Інше	3 873	5 294
Всього комісійних доходів	108 663	126 656
Комісійні витрати		
- Розрахунково-касове обслуговування	30 120	24 011
- Позабалансові операції	2 997	2 352
- Інше	343	446
Всього комісійних витрат	33 460	26 809
Чистий комісійний дохід	75 203	99 847

Інформація про комісійні доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 34.

26. Інші операційні доходи

Інші операційні доходи представлені таким чином

У тисячах гривень	Прим.	2022 рік	2021 рік
Дохід від списання кредиторської заборгованості, за якою минув термін позовної давності		3 903	296
Дохід від маркетингових послуг з просування продуктів VISA		1 163	-
Повернення авансу за послуги аудиту за 2021 рік		882	-
Штрафи та пені отримані		208	300
Відшкодування витрат за судовими позовами		91	256
Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		83	169
Відшкодування витрат по медичному страхуванню		1	625
Розформування резерву під судові справи		-	7 734
Дохід від продажу інших ОЗ		-	570
Результат від продажу інвестиційної нерухомості		-	339
Інші операційні доходи		194	454
Всього інших операційних доходів		6 525	10 743

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Примітки до фінансової звітності за 2022 рік (продовження)

27. Інші адміністративні та операційні витрати

Інші адміністративні та операційні витрати представлені таким чином:

У тисячах гривень	Прим.	2022 рік	2021 рік
Витрати на підтримку нематеріальних активів		35 596	28 876
Внесок до ФГВФО		10 427	9 781
Поштові витрати та витрати на послуги зв'язку		8 669	9 015
Комунальні витрати		6 657	5 665
Професійні послуги		5 325	6 728
Канцтовари та витратні матеріали		4 540	5 747
Реклама та маркетинг		3 942	7 262
Інші витрати на приміщення та обладнання		3 294	9 228
Витрати на страхові послуги		1 984	2 951
Охоронні послуги		1 709	1 748
Податки, крім податку на прибуток		1 109	1 055
Витрати на відрядження		287	1 757
Витрати за договорами короткострокової оренди	13	286	513
Інші адміністративні витрати		10 191	15 167
Всього інших операційних та адміністративних витрат		94 016	105 493

28. Податок на прибуток

(а) **Компоненти витрат з податку на прибуток.** Витрати / (доходи) з податку на прибуток, показані у складі фінансового результату, складаються з наступних компонентів:

У тисячах гривень	2022 рік	2021 рік
Відстрочений податок	-	(41 606)
(Доходи)/Витрати з податку на прибуток за період	-	(41 606)

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років Банк не визнає частково відстрочений податковий актив, що виникає за резервом на покриття очікуваних кредитних збитків за активами та резервом за зобов'язаннями. Станом на 31 грудня 2022 та 2021 Банк не визнає частково відстрочений податковий актив, що виникає за податковими збитками у зв'язку з невизначеністю реалізації цього податкового активу та збитковою діяльністю Банку у попередніх періодах.

28. Податок на прибуток (продовження)

(б) Вивірення витрат з податку на прибуток та фінансового результату, помноженого на ставку оподаткування. У 2022 році, доходи Банку оподатковуються податком на прибуток за ставкою 18% (2021 рік: 18%). Вивірення очікуваних та фактичних податкових витрат наведено нижче.

У тисячах гривень	2022 рік	2021 рік
Прибуток (збиток) до оподаткування	(111 743)	6 404
Теоретична сума податкового кредиту за встановленою законом ставкою податку	(20 114)	1 153
Податковий ефект статей, які не враховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподатковуваної суми:		
- Податковий вплив інших постійних різниць	175	311
- Ефект від зміни невизнаного відстроченого податкового активу	19 939	(43 070)
(Доходи)/Витрати з податку на прибуток за рік	-	(41 606)

Станом на 31 грудня 2022, сума невизнаного податкового активу, що виникає за:

- податковими збитками, становила 220 401 тисячу гривень (31 грудня 2021 року: 201 784 тисяч гривень), що відповідає 1 224 451 тисячам гривень податкових збитків (31 грудня 2021 року: 1 121 022 тисячам гривень);
- амортизацією основних засобів, становила 447 тисяч гривень (31 грудня 2021 року: 0 тисяч гривень), що відповідає 2 483 тисячам гривень податкових збитків (31 грудня 2021 року: 0 тисяч гривень);
- зменшенням корисності основних засобів, що знаходяться на тимчасово окупованих територіях, становила 567 тисяч гривень (31 грудня 2021 року: 0 тисяч гривень), що відповідає 3 150 тисяч гривень податкових збитків (31 грудня 2021 року: 0 тисяч гривень);
- резервами під готівку в касах та коштами в банкоматах на тимчасово окупованих територіях, становила 308 тисяч гривень (31 грудня 2021 року: 0 тисяч гривень), що відповідає 1 711 тисячі гривень податкових збитків (31 грудня 2021 року: 0 тисяч гривень).

(в) Відстрочені податки, проаналізовані за видами тимчасових різниць

У тисячах гривень	Залишок на 31 грудня 2021 року	Визнано у прибутку чи збитку	Визнано в інших сукупних доходах	31 грудня 2022 року
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування				
Приміщення та обладнання	1 729	-	(245)	1 484
Перенесені податкові збитки	64 022	-	-	64 022
Чистий відстрочений податковий актив	65 751	-	(245)	65 506

28. Податок на прибуток (продовження)

<i>У тисячах гривень</i>	Залишок на 31 грудня 2020 року	Визнано у прибутку чи збитку	Визнано в інших сукупних доходах	31 грудня 2021 року
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування				
Приміщення та обладнання	1 660	169	(100)	1 729
Перенесені податкові збитки	22 585	41 437	-	64 022
Чистий відстрочений податковий актив	24 245	41 606	(100)	65 751

29. Прибуток на одну акцію

<i>У тисячах гривень</i>	2022 рік	2021 рік
Прибуток/(збиток), що належить акціонерам-власникам простих акцій	(111 743)	48 010
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	253 135	253 135
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (у гривнях на одну акцію)	(0,44)	0,19

30. Управління фінансовими ризиками

В управлінні ризиками Банку реалізовано прийнятий у Групі «Піреус Банк» принцип чотирьох ліній захисту. Перша лінія захисту (відповідно до стандартів Групи та НБУ) віднесено підрозділи, що генерують доходи, близькі до джерела походження ризику, що здійснюють такі операції, як кредитування, торгівля, управління активами, тощо. Ці підрозділи займаються виявленням і контролем ризиків, пов'язаних з їх діяльністю. Друга лінія захисту – підрозділи з управління ризиками, Управління фінансового моніторингу та Департамент комплаєнс-контролю, які несуть відповідальність за проведення попередньої оцінки, а також за поточний контроль і моніторинг ризиків, тобто встановлення та ретельний моніторинг лімітів, участь у оцінці ризику нових продуктів/суттєвих змін в діяльності Банку (до моменту впровадження такого продукту/змін), розробку, впровадження та періодичну оцінку методологій та інструментів для раннього виявлення, вимірювання, пом'якшення, моніторингу, звітування та загального управління ризиками. Третя лінія захисту: Департамент внутрішнього аудиту відповідає за незалежний аудит (ex-post risk control) всієї системи управління ризиками Банку. Третя лінія перевіряє адекватність та ефективність системи управління ризиками. Результати аудиту та рекомендації звітуються безпосередньо керівництву Банку та Наглядовій Раді. Наглядова Рада виконує функції четвертої лінії захисту на стратегічному рівні.

30. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

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

Максимальний рівень кредитного ризику Банку відображається в балансовій вартості фінансових активів у звіті про фінансовий стан. Для гарантій та наданих зобов'язань із кредитування максимальний рівень кредитного ризику дорівнює сумі зобов'язання (Примітка 32). Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом отримання застави та за допомогою інших засобів покриття кредитного ризику, як зазначено у Примітці 9.

Банк структурує рівні кредитного ризику, на який він наражається, шляхом встановлення лімітів суми ризику, що виникає у зв'язку з одним позичальником або групою позичальників та у зв'язку з галузевими сегментами та іншими параметрами оцінки кредитного ризику (сегмент позичальника, валюта кредиту, тощо). Ліміти рівня кредитного ризику затверджуються Правлінням та доводяться до відома Наглядовій Раді Банку. Рішення про прийнятні ризики в межах встановлених Правлінням лімітів приймають кредитні комітети.

Затвердження кредитних лімітів та кредитний моніторинг знаходиться в полі відповідальності наступних, створених Банком, комітетів:

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

30. Управління фінансовими ризиками (продовження)

- Виконавчий комітет по роботі з фізичними особами приймає рішення про повернення знецінених кредитів фізичних осіб, а також моніторинг, аналіз та прийняття рішень щодо кредитів фізичним особам стосовно врегулювання проблемної заборгованості та заборгованості, яка на момент аналізу ще не є проблемною, але існують певні ризики порушення або погіршення умов виконання зобов'язань.
- Кредитні заявки, підготовлені співробітниками кредитних відділів філій, розглядаються Управлінням по роботі з МСБ і Управлінням кредитних ризиків та подаються відповідному кредитному комітету для затвердження кредитного ліміту. Стандартна практика управління кредитним ризиком передбачає одержання застави та корпоративних і особистих гарантій для покриття імовірних збитків внаслідок настання несприятливих подій, що можуть призвести до виникнення збитків.

Для моніторингу кредитних ризиків Управління кредитного андеррайтингу, Департамент з розвитку бізнесу, Управління фінансового аналізу регулярно аналізують фінансовий стан позичальників та якість обслуговування боргу. Управління ризик менеджменту виконує контролюючу функцію щодо якості кредитного портфеля шляхом аналізу суми, структури, якості портфеля та тенденцій. Правління та Наглядова рада здійснюють стратегічний контроль за дотриманням Банком політики управління кредитним ризиком шляхом щоквартального аналізу звітів про кредитну якість кредитного портфеля, підготовлених за стандартами звітності Групи Piraeus.

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

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

Кредитний ризик позабалансових фінансових інструментів визначається як можливість настання збитків через те, що інша сторона, яка бере участь у фінансовому інструменті, не виконає контрактних зобов'язань. Банк застосовує таку ж саму кредитну політику щодо умовних зобов'язань, як і до балансових фінансових інструментів: встановлено процедури затвердження, контроль рівня ризику та процедури моніторингу.

Індивідуальна та колективна оцінка. Банк застосовує оцінку на знецінення на індивідуальній основі для фінансових інструментів, які вважаються суттєвими та для яких виявлено істотне збільшення кредитного ризику (крім заборгованості за кредитними картами та несанкціонованими овердрафтами). Оцінка знецінення на колективній основі застосовується для фінансових інструментів, які не потрапили на індивідуальну оцінку.

30. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Фінансові інструменти позичальника вважаються суттєвими, якщо сума всієї його балансової заборгованості та позабалансових зобов'язань перед Банком з урахуванням можливої конверсії перевищує значення показника суттєвості. Банк вважає суттєвою заборгованість, сума якої складає 1% і більше від суми регулятивного капіталу Банку на звітну дату. Суттєвість застосовується до кредитів позичальників фізичних осіб. До кредитів позичальників юридичних осіб суттєвість не застосовується, при переміщенні у Етап 2 та Етап 3, незалежно від розміру кредити оцінюються на індивідуальній основі. Перелік позичальників, яких віднесено на індивідуальну оцінку на підставі експертної думки (професійного судження) відповідального співробітника Банку підтверджується рішенням відповідального колегіального органу Банку.

Відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», підхід до індивідуальної оцінки передбачає ряд сценаріїв поведінки позичальника. Грошовий потік та ймовірності за сценаріями визначаються індивідуально для кожної угоди. Методологія Банку передбачає наступні стандартні сценарії погашення:

- S1. Самостійне погашення кредитної заборгованості відповідно до поточного графіка.
- S2. Додаткові переговори та реструктуризація.
- S3. Продаж боргу позичальника або рефінансування третьою стороною.
- S4. Погашення боргу позичальника шляхом продажу застави.
- S5. Списання кредитної заборгованості позичальника шляхом формування резервів в повному обсязі існуючої заборгованості.

В окремих випадках Банк може використовувати нестандартні (кастомізовані) сценарії погашення кредитної заборгованості. В такому випадку співробітники Банку визначають конкретні параметри, що стосуються погашення конкретного кредиту (процентна ставка, суми погашення, комісії та ін.).

Основними вхідними даними, які використовуються для оцінки фінансових інструментів на колективній основі, є такі:

- ймовірність дефолту (PD);
- рівень збитку у випадку дефолту (LGD); та
- актив у стані дефолту (EAD).

Як пояснюється вище, ці показники отримані, в основному, із розроблених статистичних моделей та інших історичних даних, і вони коригуються для відображення зваженої прогнозової інформації.

Ймовірність дефолту (PD) є оцінкою ймовірності настання дефолту протягом визначеного часового горизонту. Вона оцінюється на певний момент часу. Розрахунок базується на статистичних моделях. Ці статистичні моделі базуються на ринкових даних (коли вони доступні), а також внутрішніх даних, які включають як кількісні, так і якісні фактори. Оцінка базується на історичних даних та поточних умовах, скоригованих з урахуванням оцінок майбутніх умов, які впливатимуть на ймовірність дефолту.

30. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Рівень збитку у випадку дефолту (LGD) є оцінкою збитків, які виникають у результаті дефолту. Вони базуються на різниці між належними грошовими потоками за договорами і потоками, які кредитор передбачає отримати, з урахуванням потоків грошових коштів від будь-якого забезпечення. Моделі рівня збитку у випадку дефолту для забезпечених активів беруть до уваги: покриття забезпеченням, дисконти з продажів, час реалізації забезпечення, вартість реалізації забезпечення, рівень відшкодування бланкових заборгованостей, історичні дані щодо рівня та часу відшкодування.

Експозиція під ризиком (EAD) є оцінкою заборгованості за активом на майбутню дату дефолту, з урахуванням очікуваних змін у заборгованості за активом після звітної дати, включно з виплатами основної суми та процентів, а також очікуваних скорочень кредитних зобов'язань. Підхід Банку до моделювання EAD відображає очікувані зміни у непогашеному залишку протягом усього строку дії кредиту, які дозволені згідно з поточними умовами за договором, таких як погашення згідно графіку за договором, зміни у реалізації невикористаних зобов'язань, а також вжиті дії з пом'якшення кредитного ризику до настання дефолту.

Банк оцінює очікувані кредитні збитки для фінансових активів з урахуванням категорії та ступеня впливу ризику та в залежності від категорії оцінки враховує настання дефолту протягом максимального періоду за договором (включно з варіантами продовження), протягом якого підприємство зазнає впливу кредитного ризику, і не довшого, навіть якщо продовження або оновлення договору є звичайною бізнес-практикою.

Оцінка очікуваних кредитних збитків базується на зваженому на ймовірність кредитному ризику при колективній та індивідуальній оцінці. Як результат, методика оцінки резерву на покриття очікуваних кредитних збитків при будь-яких оцінках (індивідуальній чи колективній) враховує сценарний підхід та методологічно визначає ступінь деталізації оцінки кредитного ризику.

Використання прогнозної інформації. Банк використовує прогнозну інформацію, яка є доступною без застосування надмірних витрат або зусиль, у своїй оцінці істотного збільшення кредитного ризику, а також у своїй оцінці очікуваних кредитних збитків. Банк залучає фахівців які використовують зовнішню інформацію для створення «базового» варіанта майбутнього прогнозу щодо відповідних економічних змінних величин, разом із репрезентативним діапазоном інших можливих прогнозних сценаріїв. Використана зовнішня інформація включає економічні дані та прогнози, опубліковані держаними органами та органами кредитно-грошового регулювання. Фактори, що беруться до уваги в рамках даного процесу, включають у себе макроекономічні дані, такі як дослідження рівня інфляції на різних часових горизонтах, зміна курсу валют.

Істотне збільшення кредитного ризику. Оцінка ризику проводиться починаючи з дати визнання в обліку до дати припинення визнання. Банк визнає очікувані кредитні збитки за фінансовим активом на першій стадії зменшення корисності («Етап 1»), якщо на звітну дату рівень ризику за фінансовим активом значно не збільшився з дати первісного визнання активу. Банк визнає очікувані кредитні збитки за фінансовим активом на другій стадії зменшення корисності («Етап 2»), якщо на звітну дату рівень ризику з дня первісного визнання значно збільшився.

30. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Показники (індикатори) істотного збільшення кредитного ризику активно ідентифікують фінансові інструменти, у яких за наявності відповідних індикаторів підвищена ймовірність настання 30+ днів прострочення платежу. Сукупність сигналів раннього попередження (EWS), що використовуються Банком для кредитного моніторингу і в якості показників (індикаторів) істотного збільшення, регулярно (раз на рік) тестується на їх прогнозовану потужність. Індикатори з прийнятною та сильною силою прогнозу використовуються Банком для цілей МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Банком застосовуються наступні показники істотного збільшення кредитного ризику:

- для юридичних особи: репутація менеджерів/власників; диверсифікація продажів; внутрішній рейтинг Банку; прострочена заборгованість 30 та більше днів; максимальний термін простроченої заборгованості до 30 днів протягом останніх трьох місяців, включення позичальників до Списку спостереження та судження аналітиків та менеджерів клієнта стосовно потенційного/фактичного зростання кредитного ризику;
- для фізичних осіб: прострочена заборгованість 30 та більше днів; максимальний термін простроченої заборгованості до 60 днів протягом останніх трьох місяців.

Для фінансової дебіторської заборгованості критерієм переходу до Етапу 2, являється кількість днів прострочки по будь-якому із активів контрагента. Для фінансової дебіторської заборгованості фактором переходу до Етапу 2 вважається прострочена заборгованість понад 30 днів для договірної дебіторської заборгованості або перебування на балансі Банку недоговірної дебіторської заборгованості понад 30 днів.

Фактором переходу до Етапу 2 для банків-контрагентів вважається прострочена заборгованість по одному з активів банку-контрагента більше 7 днів.

Перелік позичальників, яких віднесено в Етапу 2, може коригуватися, на підставі експертної думки (професійного судження) відповідального співробітника Банку, що підтверджується рішенням відповідального колегіального органу Банку.

Визначення дефолту. Банк визнає очікувані кредитні збитки за фінансовим активом на третій стадії зменшення корисності кредитного ризику («Етап 3»), якщо на звітну дату фінансовий актив має об'єктивні свідчення зменшення корисності. Фінансові активи на Етапі 3 – це фінансові активи, за якими є об'єктивні докази очікуваного збитку чи спостерігаються одна або декілька подій, що мають негативний вплив на очікувані майбутні грошові потоки за таким фінансовим активом.

Основними ознаками, що свідчать про віднесення фінансового активу до Етапу 3 є наступні:

- значні фінансові труднощі позичальника;
- прострочена заборгованість понад 90 днів;
- початок процесу банкрутства позичальника або оголошення позичальника банкрутом та відкриття процедури ліквідації;

30. Управління фінансовими ризиками (продовження)

- реструктуризація боргу з погіршенням умов для Банку, яку Банк здійснив внаслідок наявності фінансових труднощів у позичальника (зокрема, умови кредиту суттєво відрізняються від стандартних умов кредитних операцій Банку);
- інші події, інформація про які може бути відома Банку.

Для міжбанківських кредитів критерієм переходу до Етапу 3 вважається прострочена заборгованість по одному з активів банку-контрагента строком більше 30 днів.

Ринковий ризик. Банк наражається на ринкові ризики, що виникають у зв'язку з відкритими позиціями в іноземних валютах та цінних паперах, які великою мірою залежать від загальних та специфічних ринкових змін. Також Банк контролює процентний ризик. Головний офіс встановлює для Банку ліміти апетиту до ризику, та регулярно контролює їх дотримання. Проте застосування такого підходу не запобігає виникненню збитків, а обмежує їх величину в межах прийнятного для акціонерів.

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

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

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію валютного ризику Банку станом на кінець звітного періоду. У 2022 році Банком було включено резерв на утримання персоналу до монетарних активів. Відповідна інформація за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року була приведена у відповідність до переглянутих підходів презентації у поточному році.

	На 31 грудня 2022 року			На 31 грудня 2021 року		
	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Чиста балансова позиція	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Чиста балансова позиція
<i>У тисячах гривень</i>						
Українські гривні	4 018 631	3 566 026	452 605	3 777 750	3 316 538	461 212
Долари США	1 192 794	1 212 337	(19 543)	1 185 730	1 183 329	2 401
Євро	631 424	723 511	(92 087)	442 513	475 236	(32 723)
Інші валюти	1 304	2 839	(1 535)	2 586	2 298	288
Всього	5 844 153	5 504 713	339 440	5 408 579	4 977 401	431 178

30. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

У тисячах гривень	На 31 грудня 2022 року		На 31 грудня 2021 року	
	Вплив на прибуток чи збиток (до податку на прибуток)	Вплив на капітал	Вплив на прибуток чи збиток (до податку на прибуток)	Вплив на капітал
Зміцнення долара США на 15% (2021 рік: зміцнення на 15%)	(2 931)	(2 403)	360	295
Послаблення долара США на 5% (2021 рік: послаблення на 5%)	977	801	(120)	(98)
Зміцнення євро на 15% (2021 рік: зміцнення на 15%)	(13 813)	(11 327)	(4 908)	(4 025)
Послаблення євро на 5% (2021 рік: послаблення на 5%)	4 604	3 775	1 636	1 342
Зміцнення інших валют на 15% (2021 рік: зміцнення на 15%)	(230)	(189)	43	35
Послаблення інших валют на 15% (2021 рік: послаблення на 15%)	230	189	(43)	(35)

Ризик процентної ставки. Ризик зміни процентних ставок притаманний операціям з чутливими до зміни процентної ставки інструментами, а саме, активами та зобов'язаннями (як балансовими, так і позабалансовими), за якими Банк отримує процентні доходи або несе процентні витрати, або справедлива вартість яких залежить від рівня ринкових процентних ставок. Банк наражається на процентний ризик у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на його фінансовий результат та теперішню вартість капіталу. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі несподіваних змін. Управління ризиком процентної ставки спрямоване на забезпечення оптимальної структури (включаючи строки переоцінки) активів та зобов'язань, чутливих до зміни процентної ставки. Управління цією структурою здійснюється шляхом використання плаваючих ставок та прийняття рішень щодо рівня ставок за процентними активами та зобов'язаннями залежно від їх виду, валюти та строку. КУАП щомісяця контролює встановлені Банком ліміти на чутливість чистого процентного доходу та теперішньої вартості балансових активів і пасивів до змін процентних ставок.

Нижче наведений аналіз чутливості чистого процентного доходу до можливої зміни відсоткових ставок активів та зобов'язань з плаваючою процентною ставкою:

У тисячах гривень	2022 рік		2021 рік	
	+ 25 б.п.	-25 б.п.	+ 25 б.п.	-25 б.п.
Чутливість фінансових активів	5 171	(5 171)	3 215	(3 215)
Чутливість фінансових зобов'язань	(1 364)	1 364	(1 259)	1 259
Вплив на прибуток або збиток	3 807	(3 807)	1 956	(1 956)

30. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Вплив можливої зміни відсоткових ставок активів та зобов'язань з плаваючою процентною ставкою на капітал представлено наступним чином:

У тисячах гривень	2022 рік		2021 рік	
	+ 25 б.п.	-25 б.п.	+ 25 б.п.	-25 б.п.
Чутливість фінансових активів	4 240	(4 240)	2 636	(2 636)
Чутливість фінансових зобов'язань	(1 118)	1 118	(1 032)	1 032
Вплив на капітал	3 122	(3 122)	1 604	(1 604)

Концентрація географічного ризику. Географічний аналіз фінансових активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2022 року наведено нижче:

У тисячах гривень	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	389 512	1 203 274	-	1 592 786
Кредити та аванси банкам	728	16 414	13 107	30 249
Кредити та аванси клієнтам	2 101 048	1	-	2 101 049
Інвестиції в цінні папери	2 114 359	-	-	2 114 359
Інші фінансові активи	5 666	38	6	5 710
Всього фінансових активів	4 611 313	1 219 727	13 113	5 844 153
Зобов'язання				
Кошти банків	1	397 203	-	397 204
Кошти клієнтів	4 552 090	61 847	11 641	4 625 578
Інші залучені кошти	30	365 157	-	365 187
Орендні зобов'язання	47 868	-	-	47 868
Інші фінансові зобов'язання	25 929	3 996	-	29 925
Всього фінансових зобов'язань	4 625 918	828 203	11 641	5 465 762
Чиста позиція за балансовими фінансовими інструментами	(14 605)	391 524	1 472	378 391
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням (Примітка 32)	40 090	75	-	40 165

30. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Географічний аналіз фінансових активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2021 року наведено нижче:

У тисячах гривень	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	221 729	587 108	1 614	810 451
Кредити та аванси банкам	31 466	12 245	9 681	53 392
Кредити та аванси клієнтам	2 594 969	-	-	2 594 969
Інвестиції в цінні папери	1 941 416	-	-	1 941 416
Інші фінансові активи	8 324	27	-	8 351
Всього фінансових активів	4 797 904	599 380	11 295	5 408 579
Зобов'язання				
Заборгованість перед Національним банком України	479 003	-	-	479 003
Заборгованість перед іншими банками	-	283 206	-	283 206
Кошти клієнтів	3 482 294	90 238	12 637	3 585 169
Інші залучені кошти	72	504 862	-	504 934
Орендні зобов'язання	68 269	-	-	68 269
Інші фінансові зобов'язання	23 494	2 333	-	25 827
Всього фінансових зобов'язань	4 053 132	880 639	12 637	4 946 408
Чиста позиція за балансовими фінансовими інструментами	744 772	(281 259)	(1 342)	462 171
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням (Примітка 32)	44 539	75	75	44 689

Активи, зобов'язання та зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були класифіковані виходячи з країни, в якій знаходиться контрагент. Грошові кошти у касі були класифіковані відповідно до країни їх фізичного знаходження.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності – це ризик того, що Банк не зможе вчасно виконувати свої зобов'язання або фінансувати свої активи. Банк щодня стикається з цим ризиком у зв'язку з вимогами щодо використання його вільних грошових коштів за поточними рахунками, депозитами, строк погашення яких настає незабаром, наданням кредитів, гарантіями та похідними інструментами, розрахунок за якими здійснюється грошовими коштами. Як показує досвід, мінімальний рівень реінвестування коштів, строк погашення яких настає, а також мінімальний рівень сталих залишків коштів до запитання можна передбачити з високою ймовірністю. У зв'язку з цим Банк не повинен тримати стопроцентне покриття поточних зобов'язань у вигляді грошових коштів, але має підтримувати обсяг високоліквідних активів на рівні достатньому для покриття потреб у ліквідності, які можуть виникнути на практиці.

30. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Управління ліквідністю здійснюється у Банку на трьох рівнях. Перший рівень – це підготовка стратегічних планів. Основні принципи стратегічного управління ліквідністю визначаються під час підготовки бізнес-плану шляхом визначення обсягів та структури активів та зобов'язань Банку. На другому рівні встановлюються тактичні цілі та засоби їх реалізації. Тактичне управління ліквідністю здійснюється КУАП Банку та передбачає регулярний аналіз відповідних звітів та формування вказівок підрозділам Банку, які безпосередньо впливають на обсяг та структуру його операцій. Управління ліквідністю третього рівня передбачає досягнення відповідності надходжень та видатків грошових коштів та здійснюється щодня Департаментом Казначейства Банку та за сприяння і додаткової інформаційної підтримки Управління ризик менеджменту.

Банк прагне підтримувати стабільну базу фінансування, яка складається переважно із заборгованості перед материнським Банком, запозичень від Міжнародних фінансових інституцій та депозитів юридичних та фізичних осіб. Банк інвестує значні кошти у диверсифіковані портфелі ліквідних активів для того, щоб мати можливість оперативно та безперешкодно виконати непередбачувані вимоги щодо ліквідності.

Управління ліквідністю Банку вимагає проведення аналізу рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх погашення, створення подушки ліквідності, забезпечення доступу до різних джерел фінансування, наявності планів у випадку виникнення проблем з фінансуванням та здійснення контролю за відповідністю балансових нормативів ліквідності нормативним вимогам. Банк щоденно розраховує нормативи ліквідності відповідно до вимог Національного банку України.

Інформацію про позицію ліквідності фінансових активів та зобов'язань отримує Департамент казначейства Банку. Департамент казначейства забезпечує наявність достатнього портфелю короткострокових ліквідних активів, який переважно складається з короткострокових ліквідних цінних паперів, коштів у банках та інших міжбанківських інструментів, для підтримки достатнього рівня ліквідності в цілому по Банку.

Департамент казначейства Банку контролює щоденну позицію ліквідності.

У поданій нижче таблиці показані зобов'язання Банку станом на 31 грудня 2022 року за визначеними в угодах строками погашення, що залишилися. Суми у таблиці – це недисконтовані грошові потоки за угодами, загальна сума зобов'язань з надання кредитів та фінансових гарантій. Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, відображених у звіті про фінансовий стан, оскільки суми у звіті про фінансовий стан базуються на дисконтованих грошових потоках.

Якщо сума, що підлягає виплаті, не є фіксованою, сума в таблиці визначається виходячи з існуючих умов станом на кінець звітного періоду. Валютні виплати перераховуються із використанням обмінного курсу спот станом на кінець звітного періоду.

30. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Нижче в таблиці поданий аналіз фінансових зобов'язань Банку за строками погашення згідно контрактів станом на 31 грудня 2022 року:

У тисячах гривень	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	12 місяців - 5 років	Понад 5 років	Всього
Зобов'язання						
Заборгованість перед іншими банками	67 932	88 412	246 514	-	-	402 858
Кошти клієнтів	4 149 715	347 119	143 794	225	-	4 640 853
Інші залучені кошти	31	72 204	88 104	274 692	-	435 031
Оренді зобов'язання	3 514	3 590	18 873	30 922	-	56 899
Інші фінансові зобов'язання	29 871	-	20	34	-	29 925
Невідкличні невикористані кредитні лінії	11 905	-	-	-	-	11 905
Гарантії надані та акредитиви	28 260	-	-	-	-	28 260
Всього фінансових зобов'язань	4 291 228	511 325	497 305	305 873	-	5 605 731

Нижче в таблиці поданий аналіз фінансових зобов'язань Банку за строками погашення згідно контрактів станом на 31 грудня 2021 року:

У тисячах гривень	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	12 місяців - 5 років	Понад 5 років	Всього
Зобов'язання						
Заборгованість перед Національним банком України	3 672	6 989	32 577	587 269	-	630 507
Заборгованість перед іншими банками	46 985	83 163	121 216	32 898	-	284 262
Кошти клієнтів	2 996 891	285 084	313 449	6 581	-	3 602 005
Інші залучені кошти	73	7 935	177 820	409 269	-	595 097
Оренді зобов'язання	4 351	4 294	19 092	52 752	210	80 699
Інші фінансові зобов'язання	23 722	39	1 957	14	95	25 827
Невідкличні невикористані кредитні лінії	12 785	-	-	-	-	12 785
Гарантії надані та акредитиви	31 904	-	-	-	-	31 904
Всього фінансових зобов'язань	3 120 383	387 504	666 111	1 088 783	305	5 263 086

30. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Датою погашення зобов'язань за гарантіями та акредитивами у вказаному аналізі вважається найбільш можлива близька дата виконання Банком зобов'язань за відповідними договорами гарантії та акредитиву.

Кошти клієнтів відображені за строками, що залишились до погашення відповідно до контрактів. Відповідно до українського законодавства Банк зобов'язаний видати фізичним особам, на їх вимогу, строковий депозит тільки із закінченням строку, визначеного у договорі банківського строкового вкладу. Дострокове повернення вкладникові, за його вимогою, строкового депозиту заборонено і можливе виключно у випадках і на умовах, які передбачені умовами договору банківського строкового вкладу.

Банк не використовує наведений вище аналіз за строками погашення без врахування дисконтування для управління ліквідністю. Натомість, Банк контролює очікувані строки погашення, які показані у поданій нижче таблиці:

<i>У тисячах гривень</i>	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	12 місяців - 5 років	Понад 5 років	Всього
На 31 грудня 2022 року						
Фінансові активи	3 924 724	71 629	1 467 408	379 764	628	5 844 153
Фінансові зобов'язання	4 243 279	492 862	459 187	270 434	-	5 465 762
Чистий розрив ліквідності за балансовими фінансовими інструментами	(318 555)	(421 233)	1 008 221	109 330	628	378 391
Кумулятивний розрив ліквідності за балансовими фінансовими інструментами	(318 555)	(739 788)	268 433	377 763	378 391	
Зобов'язання пов'язані з кредитуванням	40 165	-	-	-	-	40 165
Кумулятивний розрив ліквідності за балансовими та позабалансовими фінансовими інструментами	(358 720)	(779 953)	228 268	337 598	338 226	
На 31 грудня 2021 року						
Фінансові активи	1 779 482	713 199	2 271 767	633 120	11 011	5 408 579
Фінансові зобов'язання	3 068 059	368 954	583 000	926 090	305	4 946 408
Чистий розрив ліквідності за балансовими фінансовими інструментами	(1 288 577)	344 245	1 688 767	(292 970)	10 706	462 171
Кумулятивний розрив ліквідності за балансовими фінансовими інструментами	(1 288 577)	(944 332)	744 435	451 465	462 171	
Зобов'язання пов'язані з кредитуванням	44 689	-	-	-	-	44 689
Кумулятивний розрив ліквідності за балансовими та позабалансовими фінансовими інструментами	(1 333 266)	(989 021)	699 746	406 776	417 482	

30. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Відповідність та/або контрольована невідповідність строків погашення і процентних ставок активів та зобов'язань має фундаментальне значення для керівництва Банку. Повна відповідність для банків не характерна, оскільки операції часто мають різний характер та невизначений термін. Позиція невідповідності потенційно може збільшити прибутковість, але також може збільшити ризик збитків, тому Банк здійснює виважена політику в частині управління геп-розривами і недопущенні негативних розривів між активами і пасивами. Строки активів та зобов'язань і спроможність заміни (за прийнятною вартістю) процентних зобов'язань після настання строку їх погашення є важливими чинниками оцінки ліквідності Банку та його реакції на зміни процентної ставки та курсу обміну валют.

Потреби в ліквідності для надання грошових коштів за гарантіями значно нижчі, ніж сума зобов'язання, оскільки загалом Банк не очікує, що кошти за угодою на випуск гарантії сплачуватимуться третій стороні (Примітка 32).

31. Управління капіталом

Мета Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні (i) дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України та (ii) спроможності Банку функціонувати як безперервно діюче підприємство. Сума регулятивного капіталу у відповідності до затвердженої методології Національним банком України (згідно даних 01х файлу) станом на 31 грудня 2022 року складає 562 613 тисяч гривень (31 грудня 2021 року: 577 008 тисяч гривень). Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу, встановленого Національним банком України, здійснюється за допомогою щомісячних звітів, де містяться розрахунки, які перевіряють та підписують Голова Правління і Головний бухгалтер Банку. Оцінка інших цілей управління капіталом здійснюється щороку.

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки повинні утримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику («норматив достатності капіталу»), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення. Нижче в таблиці показаний регулятивний капітал Банку, який складається з таких компонентів:

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Основний капітал	556 852	571 247
Додатковий капітал	5 761	5 761
Всього регулятивного капіталу	562 613	577 008

Станом на 31 грудня 2022 року та 2021 років Банк дотримувався вимог Національного банку України до рівня капіталу.

32. Умовні та інші зобов'язання

Податкове законодавство. Податкове середовище в Україні характеризується складністю податкового адміністрування, суперечливим тлумаченням законодавства контролюючими органами, що, серед іншого, може посилювати фіскальний тиск на платників податків. Непослідовне застосування, тлумачення та виконання податкового законодавства може призвести до судового провадження, яке в свою чергу може мати вплив та призводити до додаткових утримань податків, штрафів та пені. З огляду на економічні та політичні проблеми, уряд України розглядає питання щодо впровадження певних реформ у податковій системі.

23 травня 2020 року набув чинності Закон, який суттєво змінив Податковий кодекс України, запровадивши значну частину заходів щодо імплементації Плану дій для боротьби з розмиванням бази оподаткування і переміщенням прибутків за кордон (BEPS) до локального податкового законодавства. Очікується подальше внесення змін до законодавства, щодо боротьби з BEPS, що могло би скорегувати деякі його положення, які швидко стали суперечливими та досить фіскальними для українських платників податків. Проте більшість попередніх спроб внести зміни до відповідного законодавства були невдалими, а отже, оцінити ймовірність його подальших змін неможливо.

Наприкінці 2021 року Верховна Рада прийняла Проєкт Закону №5600 про внесення змін до ПКУ та деяких законодавчих актів України щодо забезпечення збалансованості бюджетних надходжень. Зміни до ПКУ вступили в силу з 1 січня 2022 року. Серед інших змін новим Законопроектом внесено:

- Обмеження на використання податкових збитків. Починаючи з 2022 року, встановлюється обмеження для врахування податкових збитків для великих платників податку у розмірі 50% від задекларованої минулорічної суми збитків. При цьому, якщо сума від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих років становить не більше 10 відсотків позитивного значення об'єкта оподаткування звітного періоду, платник податку має право зменшити фінансовий результат до оподаткування цього податкового (звітного) періоду в повному обсязі. Обмеження застосовується до великих платників податку.
- Заборона на визнання витрат на суму наданої безповоротної фінансової допомоги. Заборонено визнавати податкові витрати на суму наданої безповоротної фінансової допомоги (товарів, послуг) пов'язаній особі, якщо отримувачем у попередньому звітному році задекларовано податкові збитки.
- Суттєво обмежено строк віднесення суми ПДВ до складу податкового кредиту. Скорочується період, протягом якого платник податків має право віднести суми ПДВ до складу податкового кредиту (365 днів проти 1095 у попередній редакції).

15 березня 2022 року Верховна Рада ухвалила Проєкт Закону № 7137-д «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо дії норм на період воєнного стану». Зміни набрали чинності з моменту їх оголошення та, як очікується, залишаться в силі, поки в Україні діє воєнний стан.

32. Умовні та інші зобов'язання (продовження)

Серед інших змін, новий Закон запровадив:

- Платники податків звільняються від відповідальності у випадку не дотримання термінів сплати податків та зборів, подання звітності та податкової звітності (крім декларування єдиного податку під 2%), реєстрації у відповідних реєстрах податкових накладних за відсутності можливості їх подати. Платники податків зобов'язані подати відповідну звітність протягом трьох місяців після припинення або скасування воєнного стану в Україні.
- На період до припинення або скасування воєнного стану на території України, всі податкові перевірки не розпочинаються, а розпочаті перевірки зупиняються. Однак винятки стосуються настільних (тобто віртуальних) аудитів для підтвердження відшкодування ПДВ та перевірок, спрямованих на перевірку порядку роботи з готівкою та дотримання законодавства про працю, які триватимуть під час воєнного стану.
- Суми сплаченого ПДВ в вартості товарів та послуг можуть включатись до податкового кредиту без податкових накладних на час військового стану. При цьому, протягом 6 місяців після припинення або скасування дії воєнного стану платники зобов'язані забезпечити реєстрацію податкових накладних.
- Встановлено, що протягом дії воєнного стану товари, придбані з ПДВ та знищені (втрачені) або передані в державну чи комунальну власність для потреб забезпечення оборони України під час дії воєнного стану не вважаються використаними платником податку в неоподаткованих операціях або в операціях, що не є господарською діяльністю платника податку. Відповідно, відсутній обов'язок донарахування ПДВ.
- Передача товарів та послуг для потреб забезпечення оборони України не оподатковується ПДВ.
- Власники земельних ділянок звільняються від сплати земельного податку та орендної плати в районах, де ведуться активні бойові дії, на тимчасово окупованих територіях або територіях засмічених вибухонебезпечними предметами на період з березня 2022 року по 31 грудня року, наступного за роком, в якому буде скасовано воєнний стан.
- Скасовано сплату екологічного податку для об'єктів розташованих на тимчасово окупованих територіях або районах, де ведуться активні бойові дії, на 2022 рік.

В той же час, 12 травня 2022 року Верховною Радою України було прийнято Проект Закону №7360 «Про внесення змін до ПКУ та інших законів України щодо особливостей податкового адміністрування податків, зборів та єдиного внеску під час дії воєнного, надзвичайного стану», що містить суттєві зміни щодо адміністрування податків та зборів під час воєнного стану. 25 травня 2022 року даний закон було підписано Президентом України та він вступив в силу. Відповідно до закону відновлюється обов'язок сплати податків, реєстрації ПН і подання звітності для платників, які мають можливість своєчасно виконувати цей обов'язок, відновлено можливість податкової проводити документальні позапланові перевірки та застосовувати штрафи за результатами таких перевірок. Мораторій на штрафи, встановлений з метою запобігання COVID-19, припиняє свою дію.

Постановою Кабінету Міністрів України від 23 грудня 2022 року № 1428 внесено суттєві зміни до Порядку зупинення реєстрації податкової накладної в Єдиному реєстрі податкових накладних. Ключові зміни передбачають систематизацію критеріїв ризиковості платника податків, а також їх застосування з урахуванням особливостей воєнного стану.

32. Умовні та інші зобов'язання (продовження)

Схвалено проєкт Закону «Про внесення змін до ПКУ та інших законів України щодо особливостей оподаткування у період дії воєнного стану». Законопроект пропонується встановити, що окремі норми діють до припинення або скасування воєнного, надзвичайного стану на території України, але не пізніше 01 липня 2023. У зв'язку з цим у липні 2023 року очікується скасування спрощеної системи зі ставкою єдиного податку 2%.

20 вересня 2022 року набув Закон України № 2600-IX «Про внесення змін до ПКУ щодо оподаткування операцій з об'єктами нерухомого майна, які будуть споруджені в майбутньому. Законом, зокрема передбачено:

- звільнення від сплати податку на доходи фізичних осіб операцій із продажу житла та інших об'єктів будівництва, у тому числі незавершених, якщо майнове право на них зареєстровано на користь покупця та за них сплачено хоча б частково;
- запровадження касового методу (податок нараховується лише за наявності джерела для його сплати) для визначення податкових зобов'язань з ПДВ за операціями з першого постачання житла (об'єктів житлової нерухомості).

Менеджмент вважає, що Банк дотримується всіх вимог чинного податкового законодавства України.

Зобов'язання за капітальними витратами. Станом на 31 грудня 2022 року капітальні зобов'язання, передбачені контрактами на придбання основних засобів та нематеріальних активів, відсутні (31 грудня 2021 року: відсутні).

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.

32. Умовні та інші зобов'язання (продовження)

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

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Невідкличні невикористані кредитні лінії	11 905	12 785
Гарантії надані та непокриті акредитиви	28 260	31 904
Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням	40 165	44 689

Загальна сума зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, відповідно до договору не обов'язково являє собою суму грошових коштів, виплата яких знадобиться у майбутньому, оскільки багато з цих зобов'язань можуть виявитися незатребуваними або припиненими до закінчення строку їх чинності.

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

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Українські гривні	28 480	29 846
Євро	11 685	14 843
Долари США	-	-
Всього	40 165	44 689

33. Справедлива вартість

Результати оцінки справедливої вартості аналізуються та розподіляються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) до 1 Рівня відносяться оцінки по цінам, що котируються (без коригування) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань, (ii) до 2 Рівня – отримані в результаті використання методів оцінки, в яких всі суттєві вхідні дані, прямо або опосередковано є спостережуваними для активу чи зобов'язання (наприклад ціни), та (iii) оцінки 3 Рівня, які є оцінками, що не базуються на спостережуваних ринкових даних (тобто, базуються на не спостережуваних вхідних даних). З метою розподілу фінансових інструментів за категоріями керівництво використовує професійні судження. Якщо для оцінки справедливої вартості використовуються спостережувані вхідні дані, що вимагають суттєвих коригувань, то така оцінка відноситься до 3 Рівня.

33. Справедлива вартість (продовження)

(а) **Оцінки справедливої вартості.** Оцінки справедливої вартості є оцінками, що вимагаються або дозволені МСФЗ у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду. В таблиці нижче наведено рівні ієрархії справедливої вартості, до якого відносяться оцінки справедливої вартості:

У тисячах гривень	31 грудня 2022 року				31 грудня 2021 року			
	1 Рівень	2 Рівень	3 Рівень	Всього	1 Рівень	2 Рівень	3 Рівень	Всього
АКТИВИ, ЩО ВІДОБРАЖАЮТЬСЯ ПО СПРАВЕДЛИВІЙ ВАРТОСТІ								
ФІНАНСОВІ АКТИВИ								
Кредити, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки								
- Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості	-	-	364	364	-	-	403	403
Інвестиції в цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід								
- Державні облігації України	34 881	-	-	34 881	427 280	93 128	-	520 408
НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ								
- Власні приміщення	-	-	45 894	45 894	-	-	47 983	47 983
- Інвестиційна нерухомість	-	-	1 741	1 741	-	-	1 825	1 825
ВСЬОГО СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ АКТИВІВ, ЩО ОЦІНЮЮТЬСЯ ПО СПРАВЕДЛИВІЙ ВАРТОСТІ								
	34 881	-	47 999	82 880	427 280	93 128	50 211	570 619

Переміщення цінних паперів між рівнями ієрархії справедливої вартості відбувається у разі зміни методів оцінки цінних паперів. Переміщення з першого рівня відбувається, якщо станом на звітну дату відсутнє ринкове котирування, яке було наявне станом на попередню звітну дату. При цьому, якщо для оцінки станом на звітну дату використовується аналіз приведених грошових потоків на основі ринкових даних, які піддаються спостереженню, то такі цінні папери відносяться до другого рівня ієрархії справедливої вартості. Якщо використовується інформація, яка відрізняється від ринкових даних, які піддаються спостереженню, то такі цінні папери відносяться до третього рівня ієрархії справедливої вартості. Переміщення з другого та третього рівнів до першого відбувається у разі, якщо станом на звітну дату наявне ринкове котирування за цінними паперами, за якими воно було відсутнє станом на попередню звітну дату.

33. Справедлива вартість (продовження)

Станом на кінець дня 31 грудня 2022 та 2021 років переведень між рівнями ієрархії справедливої вартості не відбувалося.

В таблиці нижче наведені методи оцінки та вхідні дані, які були використані в оцінці справедливої вартості станом на 31 грудня 2022 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Справедлива вартість	Метод оцінки	Використані вхідні дані
АКТИВИ, ЩО ВІДОБРАЖАЮТЬСЯ ПО СПРАВЕДЛИВІЙ ВАРТОСТІ			
ФІНАНСОВІ АКТИВИ			
Кредити, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки			
- Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості	364	Метод дисконтування грошових потоків	Ефективна відсоткова ставка
Інвестиції в цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід			
- Державні облігації України	34 881	Ринковий метод	Котирування на активному ринку
НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ			
- Власні приміщення	45 894	Ринковий метод	Порівняльні ціни на подібну власність
- Інвестиційна нерухомість	1 741	Ринковий метод	Порівняльні ціни на подібну власність
ВСЬОГО ОЦІНЕНА СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ	82 880		

33. Справедлива вартість (продовження)

В таблиці нижче наведені методи оцінки та вхідні дані, які були використані в оцінці справедливої вартості станом на 31 грудня 2021 року:

У тисячах гривень	Справедлива вартість	Метод оцінки	Використані вхідні дані
АКТИВИ, ЩО ВІДОБРАЖАЮТЬСЯ ПО СПРАВЕДЛИВІЙ ВАРТОСТІ			
ФІНАНСОВІ АКТИВИ			
Кредити, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки			
- Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості	403	Метод дисконтування грошових потоків	Ефективна відсоткова ставка
Інвестиції в цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід			
- Державні облігації України	427 280	Ринковий метод	Котирування на активному ринку Ефективна відсоткова ставка та спостережувані ціни для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними
- Державні облігації України	93 128	Ринковий метод	
НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ			
- Власні приміщення	47 983	Ринковий метод	Порівняльні ціни на подібну власність
- Інвестиційна нерухомість	1 825	Ринковий метод	Порівняльні ціни на подібну власність
ВСЬОГО ОЦІНЕНА СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ	570 619		

Методи оцінки для оцінок справедливої вартості не піддавались змінам ані в 2022, ані в 2021 році.

- б) Активи та зобов'язання, що не оцінюються по справедливій вартості, справедлива вартість яких розкривається.** Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, на думку керівництва, суттєво не відрізняється від їх балансової вартості.

34. Операції з пов'язаними сторонами

Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Станом на 31 грудня 2022 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Кореспондентські рахунки в інших банках	1 839	-	-
Заборгованість перед іншими банками (Примітка 16)	397 204	-	-
Кошти клієнтів	-	2 295	7 290
Забезпечення	-	-	22 026
Інші фінансові зобов'язання	-	420	-

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2022 рік:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Процентні доходи	4	-	-
Процентні витрати	8 657	56	40
Комісійні доходи	284	97	142
Комісійні витрати	-	-	16
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	(93 940)	(107)	(5 178)

Станом на 31 грудня 2021 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Кореспондентські рахунки в інших банках	277	-	-
Заборгованість перед іншими банками (Примітка 16)	283 206	-	-
Кошти клієнтів	-	16 043	4 723
Забезпечення	-	-	17 486
Інші фінансові зобов'язання	-	314	-

34. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2021 рік:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Процентні доходи	-	-	4
Процентні витрати	5 505	37	12
Комісійні доходи	236	84	80
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	28 915	11	301

Протягом 2022 та 2021 року залучення коштів від материнської компанії відбувалось за ринковими ставками і прибуток від початкового визнання відповідної заборгованості не визнавався.

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

<i>У тисячах гривень</i>	2022 рік		2021 рік	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
<i>Короткострокові виплати:</i>				
- Заробітна плата	22 471	526	19 304	252
- Короткострокові премії	-	-	-	-
- Внески до фондів соціального страхування та пенсійного фонду	1 345	13	1 237	6
- Додаткова винагорода для утримання критичного персоналу Банку	-	22 026	17 486	17 486
Всього	23 816	22 565	38 027	17 744

35. Події після закінчення звітного періоду

16 березня 2023 року для забезпечення подальшого зниження інфляції, захисту гривневих заощаджень від інфляційного знецінення та підтримання курсової стабільності Правління Національного банку України вирішило залишити облікову ставку на рівні 25% і запровадити комплекс додаткових заходів для посилення конкуренції банків за строкові депозити населення. З 7 квітня 2023 року рішенням Правління Національного банку України ставка за депозитними сертифікатами овернайт була знижена до 20%.

Станом на 21 квітня 2023 року курс долара складав 36,5686 гривень за 1 долар США.