

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ПІРЕУС БАНК МКБ»**

Звіт про управління, фінансова звітність
та звіт незалежних аудиторів
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року

Звіт про Управління	2
Фінансова звітність:	
Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2024 року	44
Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток за 2024 рік	45
Звіт про зміни у власному капіталі за 2024 рік	46
Звіт про рух грошових коштів, прямий метод за 2024 рік	47
1. Вступ	48
2. Умови, в яких працює Банк	49
3. Основні принципи облікової політики	50
4. Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики	73
5. Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень	76
6. Стандарти і тлумачення випущені, але які ще не набули чинності	76
7. Грошові кошти та їх еквіваленти	77
8. Кошти в інших банках	79
9. Кредити та аванси клієнтам	80
10. Інвестиції в цінні папери	89
11. Інвестиційна нерухомість	90
12. Основні засоби та нематеріальні активи	91
13. Активи з права користування	93
14. Інші фінансові активи	94
15. Інші нефінансові активи	94
16. Кошти банків	94
17. Кошти клієнтів	95
18. Інші залучені кошти	97
19. Забезпечення	98
20. Орендні зобов'язання	98
21. Інші фінансові зобов'язання	99
22. Інші нефінансові зобов'язання	100
23. Власний капітал	100
24. Процентні доходи та витрати	101
25. Комісійні доходи та витрати	102
26. Інші операційні доходи	102
27. Інші адміністративні та операційні витрати	103
28. Податок на прибуток	103
29. Прибуток на одну акцію	105
30. Управління фінансовими ризиками	105
31. Управління капіталом	120
32. Умовні та інші зобов'язання	121
33. Справедлива вартість	123
34. Операції з пов'язаними сторонами	127
35. Події після закінчення звітного періоду	129

Опис зовнішнього середовища, в якому здійснює діяльність Банк

На бізнес Банку впливають економіка та фінансові ринки України, яким притаманні особливості ринку, що розвивається. Правова, податкова і адміністративна системи продовжують розвиватися, проте пов'язані з ризиком неоднозначності тлумачення їх вимог, які до того ж схильні до частих змін, що у сукупності з іншими юридичними та фіскальними перешкодами створює додаткові проблеми для суб'єктів господарювання, які ведуть бізнес в Україні.

24 лютого 2022 р. Російська Федерація розпочала повномасштабне військове вторгнення в Україну. Війна, що триває, призвела до значних людських жертв, суттєвого переміщення населення, пошкодження інфраструктури, відключень електроенергії та значного порушення економічної діяльності в Україні в цілому. Це також мало негативний та тривалий вплив на політичне та бізнес-середовище в Україні, у тому числі на здатність багатьох суб'єктів господарювання продовжувати свою діяльність у звичайному режимі. У відповідь на військове вторгнення Президентом України було запроваджено воєнний стан, який наразі продовжено до 9 травня 2024 року.

Протягом 2023 та 2024 років активні бойові дії залишаються інтенсивними, хоча й зосередженими на сході та півдні України, а Автономна Республіка Крим та більша частина території Донецької, Луганської, Херсонської та Запорізької областей все ще перебувають під окупацією. Крім того, з жовтня 2022 року Російська Федерація розпочала ракетні та безпілотні атаки, які вплинули на електромережу, а також на іншу критично важливу цивільну інфраструктуру по всій Україні.

Незважаючи на війну, що триває, економіка залишається стійкою. У січні 2024 року Національний банк України («НБУ») погіршив свій прогноз зростання реального ВВП на 2024 рік до 3,4%. Річна інфляція збільшилася до 12% у 2024 році. Також відбулись певні зниження облікової ставки НБУ з 15% до 13%. В березні 2025 року НБУ підвищив облікову ставку до 15,5%. Однак існують очікування, що економічне зростання сповільниться у 2025 році через звуження ринку праці, триваючі атаки Росії на енергетичну інфраструктуру України та бюджетний дефіцит. Прогнози в цілому підлягають значним ризикам, насамперед через виключно високу невизначеність, спричинену війною можливими затримками або скороченням обсягів зовнішнього фінансування а також у зв'язку з результатами мирних переговорів.

З початком війни НБУ запровадив певні адміністративні обмеження на операції з обміну валюти та рух капіталу, включаючи обмеження виплат відсотків і дивідендів за кордон. Через ці обмеження можливості обміну гривні є лімітованими, і вона не є вільно конвертованою валютою.

Після початку вторгнення всі глобальні рейтингові агентства знизили рейтинги України: Fitch – до рівня CC, Moody's – до рівня Ca зі стабільним прогнозом, а S&P – до рівня CC з негативним прогнозом.

Відповідно до внесених змін до Податкового кодексу України, виданих у грудні 2023 та у грудні 2024 років, ставка податку на прибуток Банку була встановлена у розмірі 50% за 2023 та 2024 роки, та 25% для наступних років.

Основні напрями розвитку Банку

Місія Банку – подальший розвиток бізнесу в Україні, що відображає прагнення акціонерів Банку активно сприяти економічному зростанню країни.

Після початку повномасштабної агресії Російської Федерації проти України, Банк переглянув стратегію географічної присутності, та пропонує свої послуги в тих регіонах, де немає серйозної загрози життю співробітників і клієнтів.

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

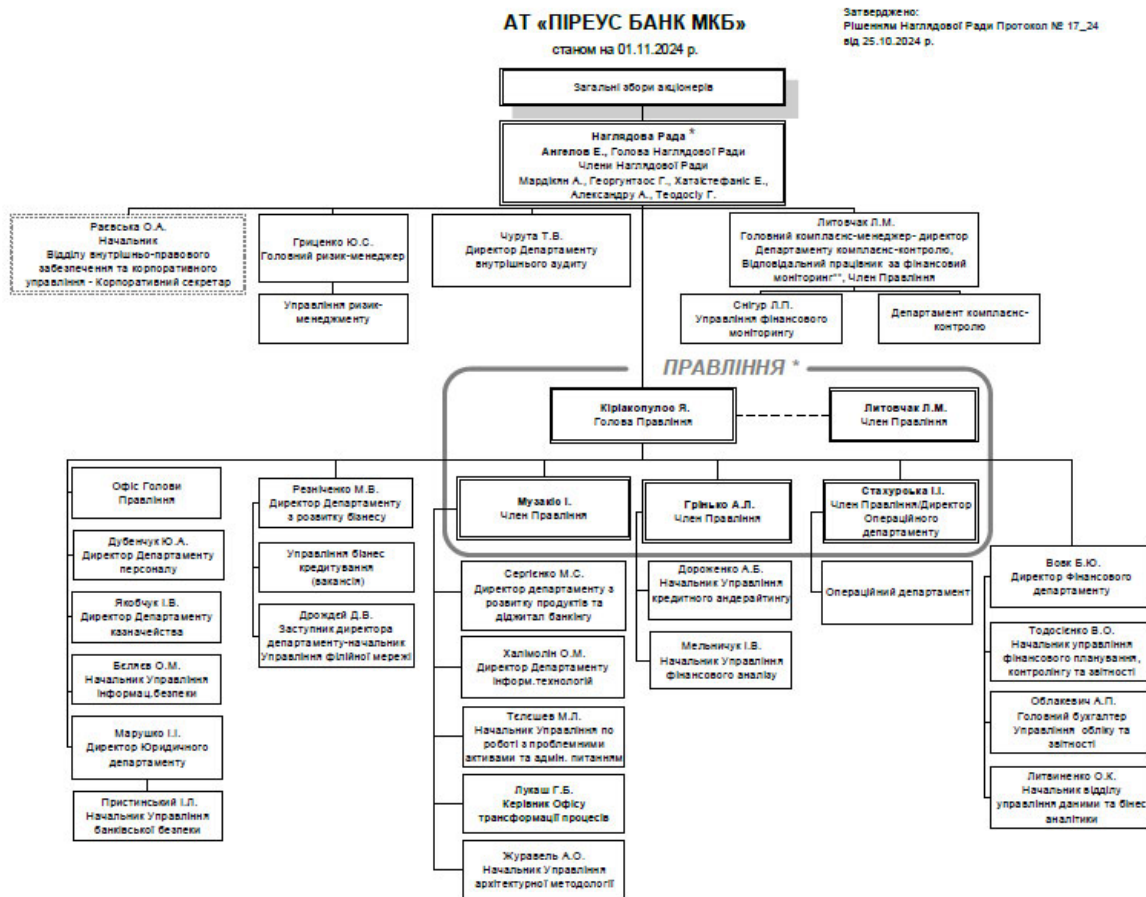
Після закінчення бойових дій, у довгостроковій перспективі Банк прагне працювати у всіх регіонах України з перспективними клієнтами, підприємствами малого та середнього бізнесу, що здійснюють внесок у сталий економічний розвиток країни, захист навколишнього середовища та сприяють зайнятості населення.

Шляхом збільшення обсягів залучень, розширення кредитування та розвитку цифрового банкінгу, банк продовжуватиме збільшувати вартість бізнесу для акціонерів та інвестувати кошти в розвиток нової лінійки банківських продуктів та сервісу для своїх клієнтів.

Основні напрями та пріоритети розвитку Банку:

- Забезпечення реалізації бізнес-моделі Банку як універсального банку орієнтованого на кредитування малого та середнього бізнесу та надання якісного комплексного обслуговування фізичним та юридичним особам в цілому.
- Підтримка позитивного іміджу Банку, розвиток ділового партнерства з клієнтами Банку на основі взаємодовіри. Надання переваги в обслуговуванні клієнтів із позитивною історією відносин із Банком.
- Дотримання законодавчих вимог, що регулюють діяльність банків, а також внутрішніх вимог Банку та Групи.
- Дотримання політики пропорційного зростання кредитного та депозитного портфелів Банку, диверсифікації клієнтів і послуг.
- Активна співпраця із міжнародними фінансовими установами, НБУ та державними програмами 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 2024 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:

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

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

У 2024 році Банк продовжив співпрацю з Фондом ділового співробітництва, розпочату у 2020-му, у межах державної програми «Доступні кредити 5-7-9». Програма надає малому бізнесу фінансову підтримку через компенсацію процентної ставки залежно від доходу та кількості створених робочих місць. Також в 2024 році Банку розпочав видачу кредитів за програмою розподілу ризиків у співпраці з Фінансовою корпорацією розвитку США (DFC).

Роздрібний бізнес – на даний момент є суттєвою ресурсною базою для фінансування (станом на 31 грудня 2024 року 24% 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).

Соціальна відповідальність та людські ресурси

Протягом 2024 року ми були зосереджені як на безпеці, так і на моральному стані наших співробітників. Як і минулого року, співробітникам, присутнім в приміщеннях головного офісу та відділень надано бомбосховища, забезпечено додаткові засоби для дотримання максимально можливих заходів безпеки (наприклад, обов'язкове припинення роботи під час тривоги, підвищення ступеня захисту вікон та входних дверей на відділеннях). Увага також приділялася покращенню робочого середовища для менш стресової та більш ефективної роботи в нових складних умовах. Для всіх співробітників запроваджено опцію здорових та корисних перекусів в приміщеннях Банку.

Додаткові заходи, що застосовуються: віддалений режим роботи, постійне підтримуюче спілкування з колегами, щоденна оперативна нарада топ-менеджменту, підтримка команди за потреби, волонтерство.

Протягом року було проведено:

- Тренінги з домедичної допомоги, в яких прийняли участь більше 50 колег. Колеги дізналися про: алгоритм виклику швидкої допомоги, поняття зонування, критичні кровотечі та способи їх усунення в гарячій зоні, види турнікетів, накладання турнікету собі та третій особі, переміщення постраждалого з гарячої зони до жовтої зони, тампонування поранення, бандажування поранення.
- Для всіх відділень та контакт центру були проведені тренінги з інклюзивності. Основними темами були: про інклюзію та безбар'єрність, про людей з порушенням зору\слуху\з епілепсією, жестова мова, про людей в кріслі колісному (травми хребта, церебральний параліч, ампутація кінцівок), ментальні порушення (депресія, панічні атаки, шизофренія, аутизм, синдром дауна, деменція, ПТСР) та особливості надання послуг даній категорії клієнтів.
- Важливим напрямком в роботі було налагодження співробітництва в ветеранській сфері, зокрема співпраця з KornFerry по створенню практик підтримки мобілізованих та демобілізованих працівників та встановлення відносин з фондом VeteranHub та план співпраці на 2025 рік.
- Програма з розвитку менеджерів: проведено 2 стратегічні сесії в квітні та жовтні, які були зосереджені на ефективній командній взаємодії та розвитку менеджерських навичок (сесія в жовтні проводилася з залученням тренінгової компанії Develor).

Діяльність Банку у сфері досліджень чи розробок

Протягом 2024 року Банк не проводив діяльності у сфері розробок чи досліджень.

Технологічні ресурси

Станом на 31 грудня 2024 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

Не зважаючи на продовження війни на території України, яка розпочалася 24 лютого 2022 року, для забезпечення та покращення результатів подальшої діяльності керівництво Банку протягом 2024 року здійснило низку заходів, а саме:

- відкрило нові відділення в західних областях України;
- активно здійснювало інвестиції в діджитал-продукти та оновлення IT інфраструктури банку;
- покращило функціонал застосунку для фізичних осіб;
- розпочало роботу над розробкою нового клієнт-банку для юридичних осіб;
- нарощувало портфель коштів клієнтів за рахунок конкурентного рівня процентних ставок по депозитних продуктах та маркетингової діяльності.

В результаті запроваджених заходів Банк у 2024 році збільшив активи банку та частку ліквідних активів у порівнянні з аналогічним періодом минулого року.

У 2024 році активи Банку зросли на 1 310 618 тисяч гривень або 16,2%, головним чином, за рахунок зростання вкладень у державні цінні папери (депозитні сертифікати НБУ та ОВДП) на 1 076 901 тисячу гривень або 28,9 % та здійснення інвестицій в казначейські облігації США на суму 752 706 тисяч гривень або 11,4%. Чиста балансова вартість кредитів та авансів клієнтам зменшилась на 114 572 тисяч гривень або 7,3%. При цьому, частка непрацюючих кредитів станом на кінець 2024 року складає 8,7% і залишається однією з найнижчих у банківській системі України, що свідчить про зважену та ефективну кредитну політику.

Приріст коштів клієнтів склав 1 471 446 тисяч гривень або 22,4% та коштів банків на 26 849 тисяч гривень або 6,7% . Виплата інших залучених коштів призвела до їх зменшення на 121 985 тисяч гривень або 49,9%.

Залучені кошти клієнтів станом на 31 грудня 2024 складають 8 043 254 тисяч гривень (31 грудня 2023 року: 6 571 808 тисяч гривень). Приріст обумовлений ростом коштів юридичних осіб на 1 186 747 тисяч гривень або 24,0% до 6 136 840 тисяч гривень та ростом коштів фізичних осіб на 284 699 тисяч гривень або 17,6% до 1 906 414 тисяч гривень.

У структурі залучених коштів станом на 31 грудня 2024 року кошти фізичних осіб складають 23,7% (31 грудня 2023 року: 24,7%). Строкові вклади фізичних осіб складають 59,7% від загальної суми коштів фізичних осіб або 1 138 154 тисяч гривень (31 грудня 2023 року: 50,0% та 810 192 тисяч гривень, відповідно), решта 40,3% або 768 260 тисяч гривень – поточні та ощадні рахунки фізичних осіб (31 грудня 2023 року: 50,0% та 811 523 тисяч гривень, відповідно).

Кошти залучені від юридичних осіб станом на 31 грудня 2024 року складаються з поточних рахунків у сумі 2 863 196 тисяч гривень (31 грудня 2023 року: 1 955 287 тисяч гривень), та строкових коштів – 3 273 644 тисяч гривень (31 грудня 2023 року: 2 994 806 тисяч 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 2024 році Банк отримав прибуток у сумі 5 587 тисяч гривень.

Операційні доходи склали 537 024 тисяч гривень у 2024 році, що на 30 533 тисячі гривень або 5,4% менше, ніж у попередньому році. Зміні операційних доходів сприяли наступні чинники:

- Збільшення чистого процентного доходу у 2024 році до 424 261 тисячі гривень, що на 232 тисячі гривень або на 0,1% більше, ніж у 2023 році, відбулося за рахунок збільшення процентного доходу Банку на 29 335 тисяч гривень або 3,3% до 913 451 тисяч гривень та збільшення процентних витрат на 29 103 тисяч гривень або 6,6% до 489 191 тисяч гривень.
- 32,2% процентного доходу складають доходи від кредитів та авансів клієнтам Банку (2023 рік: 38,7%); 59,3% припадає на високоліквідні депозитні сертифікати НБУ та Державні облігації України, що обліковуються за амортизованою собівартістю (2023 рік: 55,0%).
- Збільшення обсягу залучених коштів та відсоткових ставок по ним призвело до зростання процентних витрат на 29 103 тисяч гривень або 6,3%.
- Чистий комісійний дохід Банку зменшився у 2024 році на 39 363 тисячі гривень або 30,5% до 90 912 тисяч гривень. Зменшення чистого комісійного доходу відбулося здебільшого за рахунок зменшення комісійних доходів за розрахунково-касове обслуговування клієнтів на 35 916 тисяч гривень або 26,9%.
- Торговий дохід від операцій з іноземною валютою збільшився у 2024 році на 8 438 тисяч гривень або 45,1% до 27 156 тисяч гривень.
- Інші операційні доходи Банку зменшилися у 2024 році на 1 102 тисяч гривень або 29,4% до 2 907 тисяч гривень. Детальний опис структури інших операційних доходів наведено у Примітці 26 «Інші операційні доходи» до фінансової звітності.

Виплати працівникам збільшилися у 2024 році на 67 808 тисяч гривень або 30,5% та склали 290 000 тисяч гривень. Збільшення витрат на персонал пов'язане зі збільшенням заробітних плат та кількості співробітників.

Адміністративні та інші операційні витрати у 2024 році збільшилися на 32 181 тисяч гривень або 24,6% та склали 162 929 тисяч гривень. Збільшення операційних витрат у 2024 році відбулося, головним чином, за рахунок збільшення витрат на підтримку нематеріальних активів на 4 123 тисяч гривень або 10,2%, інших витрат на приміщення та обладнання на суму 9 399 тисяч гривень або 81,4 %, витрат на професійні послуги на 5 848 тисяч гривень або 64,2%, витрат на внесок до ФГВФО на 3 543 тисяч гривень або 33,3%, витрат на рекламу та маркетинг на 2 435 тисяч гривень або 36,8%, поштових витрат на 2 506 тисяч гривень або 26,4%, витрат на оперативну оренду приміщень та обладнання на 4 116 тисяч гривень або 1162,7%, витрат на відрядження на 1 559 тисяч або 160,7% гривень, витрат на інші адміністративні послуги на 3 996 тисяч гривень або 31,4% та на спонсорство та доброчинність у сумі 1 106 тисяч гривень або 27,7%. При цьому витрати податки, крім податку на прибуток зменшилися на 1 104 тисячі гривень або 42,2%. Керівництво Банку здійснює регулярний контроль за адміністративними витратами Банку та проводить заходи по їх оптимізації. Витрати, що перевищують 400 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 2024 були в межах планових показників, при цьому коефіцієнт співвідношення операційних витрат до операційних доходів у 2024 році збільшився до 97,3% з 72,0% у 2023 році. Збільшення коефіцієнту співвідношення було зумовлене ростом операційних витрат.

Станом на 31 грудня 2024 року, заборгованість перед компанією під спільним контролем складала 428 745 тисяч гривень (31 грудня 2023 року: 401 896 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 прийнятим 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 2024 року даний норматив становив 192,7% (31 грудня 2023 року: 317,1%) при нормативному значенні 100%.

Норматив LCR установлює мінімально необхідний рівень ліквідності для покриття чистого очікуваного відпливу грошових коштів протягом 30 календарних днів. Станом на 31 грудня 2024 року норматив LCR (за всіма валютами) становив 386,30% (31 грудня 2023 року: 614,5%) при нормативному значенні 100%. Протягом року Банк не допускав порушення нормативів ліквідності.

Станом на 31 грудня 2024 року зареєстрований статутний капітал Банку становив 2 531 347 тисяч гривень (31 грудня 2023 року: 2 531 347 тисяч гривень), а загальна сума капіталу складала 667 819 тисяч гривень (31 грудня 2023 року: 659 733 тисяч гривень). Різниця між зареєстрованим статутним капіталом та загальною сумою капіталу в більшій мірі пояснюється наявністю накопичених збитків минулих років, що складають 1 956 770 тисяч гривень на 31 грудня 2024 року (31 грудня 2023 року: 1 955 668 тисяч гривень). Протягом 2024 року, Банк не збільшував статутний капітал та не залучав субординований борг.

Станом на 31 грудня 2024 року, норматив адекватності регулятивного капіталу (Нрк) складав 16,2% (31 грудня 2023 року: 21,4%), що перевищує мінімальний рівень встановлений НБУ на 31.12.2024 (8,5%). Капіталізація Банку є на достатньому рівні, що дозволяє нарощувати обсяги активних операцій без додаткового збільшення капіталу.

Станом на 31 грудня 2024 року показник рентабельність капіталу (ROE) становив 0,8% (31 грудня 2023 року: 10,5%).

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/дохідність/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, 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) 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.
- Д2) 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 добросовісної 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.
- Ії) 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.
- Р) 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.

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 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 збільшення 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 фондування.
- 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 виявлення та оцінки як потенційних операційних ризиків, так і подій, що фактично відбулись, та встановлена 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.

При управлінні фінансовими ризиками банк не використовує операції хеджування.

Декларація схильності до ризиків є Додатком до Стратегії управління ризиками та капіталом (Додаток II: Квантифікована Схильність до ризику (Quantitative Risk Appetite Statements), Здатність до ризику (Risk Bearing Capacity), Індикатори моніторингу (Monitoring Indicators) Сигнали раннього попередження (EWS)) та була затверджена Рішенням Наглядової Ради АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» Протокол № 06_24 від 30.04.2024 (зміни 14_24 від 25.09.2024 та 19_24 від 26.12.2024), Рішення Правління АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ», Протокол № 52_0524 від 30.04.2024 (зміни 137_0924 від 18.09.2024 та 188_1224 від 18.12.2024).

Декларація схильності до ризиків складається з двох частин – Кількісних показників схильності до ризику та Моніторингових показників. Показники ризику розбито на наступні групи:

- A. Адекватність капіталу
- B. Кредитний ризик
- C. Валютний ризик
- D. Ринковий ризик
- E. Процентний ризик
- F. Ризик ліквідності
- G. Ризик капіталу
- H. Операційні та комплаєнс ризики.

Для Кількісних показників схильності до ризиків надається опис, вказуються рівні та надаються пояснення щодо їх визначення:

- Максимальний рівень допустимого ризику
- Рівень ризик-апетиту
- Рівень раннього попередження
- Обов'язковий норматив
- Фактичне значення показника на останню звітну дату.

Для Моніторингових показників вказуються фактичні значення на дві попередні звітні дати, очікуване значення, на якому рівні впроваджено (група, Банк), частота перевірки та пояснення щодо їх визначення.

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 позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» від 22 листопада 2023 року (протокол 1/11 від 22 листопада 2023 року) та які набрали чинності 26 грудня 2023 року (надалі – Кодекс). Попередня редакція Кодексу затверджена рішенням чергових Загальних зборів акціонерів АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» від 30 червня 2020 року (протокол №2/06 від 30 червня 2020 року).

Текст Кодексу корпоративного управління Банку доступний для загального ознайомлення на сайті Банку <https://piraeusbank.ua/ua/media/2474>

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 чіткого розмежування обов'язків і повноважень між органами управління та структурними підрозділами Банку, посадовими особами Банку;
- забезпечення прозорості та своєчасного розкриття належної достовірної інформації;
- запобігання конфліктам інтересів;
- забезпечення дотримання принципів Кодексу поведінки (етики) Банку;
- забезпечення лояльності та відповідальності посадових осіб Банку, дотримання ними високих професійних та етичних стандартів під час виконання своїх обов'язків;
- наявність ефективної системи стримувань та противаг, належної системи підзвітності і контролю;
- прозорість політик, внутрішніх процедур та процесів Банку;
- усвідомлення соціальної ролі та відповідальності Банку та працівників;
- 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 2024 році відсутні.

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 2024 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_20250101.pdf

Станом на 31 грудня 2024 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 2024 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 прогностичні 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.
3. Наглядова Рада Банку вживає заходів щодо запобігання конфліктам інтересів у Банку, сприяє їх врегулюванню та повідомляє Національний банк про конфлікти інтересів, що виникають у Банку.
4. Департамент комплаєнс-контролю забезпечує управління ризиками, пов'язаними з конфліктом інтересів, що можуть виникати на всіх рівнях організаційної структури Банку, прозорість реалізації процесів Банку та в разі виявлення будь-яких фактів, що свідчать про наявність конфлікту інтересів у Банку, інформує головного комплаєнс-менеджера.
5. Кожен співробітник зобов'язаний приймати заходи по недопущенню будь-якої можливості виникнення конфлікту інтересів. Про настання чи можливе настання конфлікту інтересів, співробітник зобов'язаний в письмовій формі повідомити департамент комплаєнс-контролю. За необхідності, Головний комплаєнс-менеджер надає керівникам підрозділів або членам Правління пропозиції щодо вирішення конфлікту інтересів та наглядає за цим процесом. 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, Головний комплаєнс-менеджер повідомляє Наглядову Раду.
6. Члени Наглядової Ради і Правління, а також Корпоративний секретар повинні повідомляти Наглядову Раду та Головного комплаєнс-менеджера 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.

7. Головний комплаєнс-менеджер повідомляє Національний банк про підтверджені факти неприйнятної поведінки в Банку / порушення в діяльності Банку та конфлікти інтересів, що виникли в Банку, якщо радою Банку не були застосовані заходи, що забезпечили їх усунення. Інформація про підтверджені факти неприйнятної поведінки в Банку / порушення в діяльності банку та про конфлікти інтересів, що виникли в Банку, надається структурному підрозділу Національного банку, що здійснює безвиїзний нагляд за банками.

8. При здійсненні операцій, що можуть призвести до конфлікту інтересів, Банк забезпечує їхню максимальну прозорість та зрозумілість для усіх заінтересованих осіб, і враховує інтереси своїх акціонерів та клієнтів.

9. Рада банку зобов'язана протягом трьох робочих днів з моменту виявлення інформувати Національний банк України про:

- конфлікт (конфлікти) інтересів у банку;
- підтверджені факти неприйнятної поведінки у банку;
- недоліки в діяльності ради банку, правління банку, а також підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та підрозділу внутрішнього аудиту;
- виявлені факти стосовно керівників банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, які свідчать про їх невідповідність установленим Національним банком України кваліфікаційним вимогам, а також про наявність інформації, яка може свідчити/свідчить про можливий негативний вплив на забезпечення виконання такими особами своїх функцій.

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 питання, що віднесені до його компетенції законодавством України, Статутом, та Положенням про Загальні Збори Акціонерів 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 03 січня 2025 року, та набув чинності 21 січня 2025 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 бажанням за умови письмового повідомлення про це Банк за 14 (чотирнадцять) днів;
- за його бажанням в разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової Ради за станом здоров'я за умови надсилання членом Наглядової Ради письмового повідомлення про це Банк. Повноваження члена Наглядової Ради вважаються припиненими з 3-го робочого дня від дати отримання Банком відповідного повідомлення (якщо більш пізня дата не визначена 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;
- у разі набрання законної сили рішенням суду відповідно до частини другої статті 73 Закону України «Про акціонерні товариства» та/або рішенням суду, за яким члена Наглядової Ради визнано винним у порушенні статті 89 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 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 випадках, передбачених частиною третьою статті 88 Закону України «Про акціонерні товариства»;
у разі відчуження акціонером (акціонерами), представником якого (яких) є член Наглядової Ради, всіх належних йому (їм) акцій Банку.

Згідно вимог чинного 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, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів Акціонерів.

Призначення та звільнення Голови та членів Правління

Голова Правління, Заступники Голови Правління (у разі їх призначення) та Члени Правління призначаються Наглядовою Радою Банку на 3 (три) роки, 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 22 листопада 2023 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) 29 квітня 2024 року, на яких розглядались та прийняті наступні рішення, зокрема:

- Розгляд звіту Наглядової Ради Банку за 2023 рік та прийняття рішення за наслідками його розгляду.
- Розгляд висновків зовнішнього аудиту Банку за 2023 рік та прийняття рішення за наслідками їх розгляду.
- Затвердження річного звіту Банку за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року.
- Розподіл прибутку і збитків Банку за 2023 рік.
- Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової Ради АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» за 2023 рік.
- Затвердження Статуту АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» в новій редакції.
- Затвердження Положення про винагороду членів Наглядової Ради АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» в новій редакції.

Інформація про склад Наглядової Ради Банку та зміна складу протягом року

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. 10.3.19. Статуту Банку обрання 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 є виключною компетенцією Загальних Зборів Акціонерів Банку.

Згідно п. 10.3.20. Статуту Банку прийняття рішення про припинення повноважень Членів 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. 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:

- очолює та організовує роботу Наглядової Ради, здійснює контроль за реалізацією плану роботи/бізнес плану, затвердженого Наглядовою Радою;
- скликає засідання Наглядової Ради та головує на них, затверджує наявність/відсутність кворуму, затверджує порядок денний засідань, організовує ведення протоколів засідань Наглядової Ради;
- укладає від імені Банку цивільно-правові або трудові договори (контракти) з Головою та Членами Правління Банку, якщо інше не передбачено рішенням Наглядової Ради,
- має право представляти інтереси Наглядової Ради у відносинах з Правлінням Банку, Головою Правління Банку та третіми особами (підприємствами, установами,
- організаціями незалежно від форм власності, державними органами управління та контролю) у випадках, передбачених чинним законодавством України, Статутом Банку, а також окремими дорученнями Загальних Зборів Акціонерів та Наглядової Ради Банку, та підписувати необхідні документи;
- вирішує інші питання, віднесені до компетенції Голови Наглядової Ради чинним законодавством України, Статутом Банку, а також окремими дорученнями Загальних Зборів Акціонерів та Наглядової Ради Банку;
- має право представляти інтереси Наглядової Ради у відносинах з підрозділами та посадовими особами Банку, які підпорядковуються Наглядовій Раді.

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, у відповідності з Положенням про винагороду членів 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 2024 року персональний склад Наглядової Ради Банку був наступний:

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

18 жовтня 2024 року пан Еміл Ангелов, Голова Наглядової Ради, подав письмову Заяву про вихід зі складу Наглядової Ради Банку за власним бажанням з 04.11.2024, на підставі якої його повноваження як Голови та члена Наглядової Ради були припинені (01.11.2024 останній день дії повноважень).

Після припинення повноважень пана Еміла Ангелова персональний склад Наглядової Ради Банку був наступним:

1.	Пан Ефстратіос Хатзістефаніс	Член Наглядової Ради	Незалежний директор
2.	Пан Агкоп Мардікян	Член Наглядової Ради	Незалежний директор
3.	Пан Георгіос Георгунтзос	Член Наглядової Ради	Незалежний директор
4.	Пан Алквіадіс Александру	Член Наглядової Ради	Представник Акціонера
5.	Пан Георгіос Теодосіу	Член Наглядової Ради	Представник Акціонера

Станом на 31.12.2024 року Голову Наглядової Ради обрано не було.

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 Загальних Зборів Акціонерів Банку.

Оцінка виконання Наглядовою Радою поставлених цілей:

Робота Наглядової Ради за 2024 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 підтримання достатності капіталу та достатності ліквідності, 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, 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 (оприлюднення) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, опублікування Банком інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Банку, що використовується Банком;
- скликання річних та позачергових Загальних Зборів Акціонерів Банку, підготовка та затвердження 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 випадків скликання акціонерами позачергових Загальних Зборів, визначення дати

складання переліку акціонерів, які мають бути повідомленні про проведення Загальних Зборів та мають право на участь у Загальних Зборах, обрання Голови та секретаря Загальних Зборів в порядку, передбаченому чинним законодавством та 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 розміщення Банком інших, ніж акції цінних паперів на суму, що не перевищує 25 відсотків вартості активів Банку;
- прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;
- вирішення питань про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях;
- прийняття рішення про вчинення значного правочину відповідно до законодавства та Статуту;
- прийняття рішення про вчинення правочинів з заінтересованістю відповідно до законодавства та 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 складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строку їх виплати відповідно до законодавства України;
- вирішення питань, що належать 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 укладається 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 належать до виключної компетенції Загальних Зборів законодавством про акціонерні товариства, та тих, що рішенням Наглядової Ради передані для затвердження Правлінню Банку (не може бути делеговано право затвердження положень, передбачених п.11.11.8 Статуту);
- 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, 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 20 засідань (10 очних засідань (в режимі відеоконференції) та 10 заочних голосувань (опитувань) , на яких приймалися рішення, зокрема, щодо:

- затвердження Плану засідань Наглядової Ради;
- Звіт зовнішнього аудитора про перевірку фінансової звітності Банку станом на 31.12.2023;
- Затвердження Бюджету Банку на 2025 рік та Стратегічного плану Банку на 2025-2027 рр;
- Звіти Наглядової ради та Правління банку за 2023 рік;
- Результати оцінки SREP Банку станом на 01.01.2023;
- Призначення нового члена Правління та Відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу;
- Надання згоди на вчинення значного правочину між Банком та Американською корпорацією з фінансування міжнародного розвитку (DFC);
- Квартальні результати фінансово-господарської діяльності Банку;
- Регулярні обов'язкові звіти Департаменту комплаєнс-контролю, Управління ризик-менеджменту та Департаменту внутрішнього аудиту;
- IT-стратегія Банку на 2024-2026 рр;
- Затвердження KPI на 2024 рік Голові та членам Правління, керівникам контрольних функцій Банку
- затвердження організаційної структури Банку, перепідпорядкування деяких структурних підрозділів членам Правління;
- затвердження плану роботи підрозділу внутрішнього аудиту, підрозділу комплаєнс-контролю та розгляд звітів про діяльність підрозділів, що підпорядковуються Наглядовій Раді Банку;
- надання згоди на вчинення значних правочинів, правочинів з заінтересованістю, звітування про операції з пов'язаними особами;
- розгляд питань щодо врегулювання боргу;
- прийняття рішення про скликання Загальних Зборів Акціонерів Банку;

- розгляд висновків про перевірку відповідності членів Наглядової Ради, Правління вимогам законодавства;
- внесення змін до внутрішніх нормативних документів Банку тощо.

Комітети Наглядової Ради Банку

На виконання вимог закону України «Про акціонерні товариства» в 2023 році рішенням Наглядової Ради від 19.12.2023 (протокол № 17_23) в Банку було створено Комітети Наглядової Ради, а саме:

- Комітет з питань аудиту Наглядової Ради;
- Комітет з питань призначень і винагород Наглядової Ради.

Комітет з питань аудиту Наглядової Ради Банку

Відповідно до Положення про Комітет з питань аудиту Наглядової Ради Банку, затвердженого рішенням Наглядової Ради від 19.12.2023 (протокол № 17_23) Комітет з питань аудиту Наглядової Ради Банку (далі – «Комітет з питань аудиту» або «Комітет») є постійними колегіальним органом Банку, створеним з метою попереднього вивчення і підготовки до розгляду Наглядовою Радою Банку питань, визначених Положенням про Комітет з питань аудиту.

До компетенції Комітету належать, зокрема, такі питання:

- надання Наглядовій Раді рекомендацій щодо затвердження Положення про підрозділ внутрішнього аудиту, посадових інструкцій працівників підрозділу внутрішнього аудиту, внутрішніх документів, що регламентують діяльність підрозділу внутрішнього аудиту, річного плану роботи підрозділу внутрішнього аудиту, довгострокового плану перевірок підрозділу внутрішнього аудиту та бюджету підрозділу внутрішнього аудиту;
- надання Наглядовій Раді рекомендацій щодо підбору, призначення, перепризначення та звільнення Директора та/або працівників Департаменту внутрішнього аудиту;
- оцінка організаційної структури, оцінка незалежності Департаменту внутрішнього аудиту на підставі інформації від підрозділу внутрішнього аудиту або зовнішніх експертів, недопущення будь-яких обмежень для організації роботи підрозділу внутрішнього аудиту, а також для оцінювання наявних/потенційних конфліктів інтересів;
- попереднє вивчення документів з щорічної оцінки ефективності діяльності Департаменту внутрішнього аудиту та проєкту Звіту про оцінку ефективності діяльності Департаменту внутрішнього аудиту;
- періодична перевірка відповідності керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам та надання рекомендацій Наглядовій Раді щодо зазначеного питання;
- розгляд річного плану роботи підрозділу внутрішнього аудиту, визначення пріоритетів аудиту, виходячи з притаманного процесам/підрозділам/темам, що підлягають аудиту, рівня ризику;
- розгляд звітів Департаменту внутрішнього аудиту за результатами проведення аудиторських перевірок (аудиту) для вжиття своєчасних і належних організаційних (коригувальних) заходів;
- розгляд стану реагування керівників Банку на рекомендації (пропозиції) Департаменту внутрішнього аудиту та надання рекомендацій Наглядовій Раді щодо забезпечення контролю за їх виконанням;
- розгляд звіту про виконання річного плану проведення аудиторських перевірок, що складається та подається Департаментом внутрішнього аудиту;
- надання Наглядовій Раді пропозицій щодо вжиття заходів з усунення в установлені строки недоліків у діяльності Департаменту внутрішнього аудиту, виявлених Національним банком.
- здійснення моніторингу процесу складання фінансової звітності та отриманого фінансового результату діяльності Банку;
- здійснення моніторингу упровадження Банком затвердженої облікової політики, діючих суттєвих якісних практик з бухгалтерського обліку, включаючи розрахунки та розкриття фінансової звітності;

- вжиття визначених Наглядовою Радою заходів з метою впровадження та забезпечення керівниками Банку та керівниками підрозділів контролю функціонування ефективної системи та процесів внутрішнього контролю (забезпечення якості у таких сферах і аспектах, як складання звітності та надання її зацікавленим особам у визначені строки, моніторинг дотримання вимог чинного законодавства України і внутрішньої політики Банку, ефективність і результативність операцій та забезпечення використання активів винятково в бізнес-цілях);
- здійснення нагляду за запровадженням систем внутрішнього контролю в Банку Правлінням;
- забезпечення оцінки ефективності систем внутрішнього контролю;
- забезпечення моніторингу процесу складання фінансової звітності та надання рекомендацій і пропозицій щодо забезпечення достовірності та повноти інформації;
- перегляд та здійснення моніторингу реагування Правління на рекомендації та проблеми, виявлені інспекційними перевітками;
- контроль незалежності та об'єктивності зовнішнього аудитора (аудиторської фірми) відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг;
- забезпечення проведення прозорого конкурсу з відбору зовнішнього аудитора та обґрунтування рекомендацій за його результатами;
- забезпечення моніторингу виконання завдань з обов'язкового аудиту фінансової звітності;
- обговорення із зовнішнім аудитором (аудиторською фірмою) питань, що виникають у зв'язку з виконанням завдань з обов'язкового аудиту;
- забезпечення інформування Наглядової Ради про результати обов'язкового аудиту фінансової звітності;
- взаємодія із керівником Департаменту внутрішнього аудиту, керівниками контрольних функцій, зовнішнім аудитором Банку (аудиторською фірмою).

Рішенням Наглядової Ради про створення Комітету з питань аудиту від 19.12.2023 (протокол № 17_23) було затверджено наступний особовий склад Комітету:

- пан Агкоп Мардікян (незалежний директор), Голова Комітету з питань аудиту;
- пан Еміл Ангелов (представник Акціонера), член Комітету з питань аудиту;
- пан Ефстратіос Хатзістефаніс (незалежний директор), член Комітету з питань аудиту.

Впродовж 2024 року, у зв'язку з виходом пана Еміла Ангелова зі складу Наглядової Ради Банку за власним бажанням і одночасним припиненням його повноважень як члена Комітету з питань аудиту з 04.11.2024, у складі Комітету відбулися зміни.

Таким чином, рішенням Наглядової Ради від 25.10.2024 (протокол № 17_24) пан Алквіадіс Александру, член Наглядової Ради (представник Акціонера) був обраний членом Комітету з питань аудиту замість пана Еміла Ангелова, починаючи з 04.11.2024, та затверджений наступний склад Комітету:

- пан Агкоп Мардікян (незалежний директор), Голова Комітету з питань аудиту;
- пан Алквіадіс Александру (представник Акціонера), член Комітету з питань аудиту;
- пан Ефстратіос Хатзістефаніс (незалежний директор), член Комітету з питань аудиту.

Комітет складається з трьох членів Наглядової Ради Банку, більшість з яких є незалежними, що відповідає вимогам чинного законодавства та Положення про Комітет з питань аудиту.

Загалом протягом 2024 року проведено 11 засідань Комітету з питань аудиту (2 засідання з фізичною присутністю (в режимі відеоконференції) та 9 заочних голосувань (опитувань)).

Основні питання, що розглядалися Комітетом з питань аудиту у 2024 році:

- Звіт зовнішнього аудитора Банку ПрАТ «КПМГ Аудит»;
- Річна фінансова звітність Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року;
- Квартальні Звіти про діяльність Департаменту внутрішнього аудиту;
- Річний Звіт Департаменту внутрішнього аудиту про виконання плану проведення аудиторських перевірок за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року із наданням підтвердження щодо організаційної та функціональної незалежності Департаменту внутрішнього аудиту;
- Піврічні Звіти щодо стану реалізації рекомендацій із усунення виявлених порушень, наданих за результатами перевірок, здійснених Департаментом внутрішнього аудиту;
- Звіт щодо виконання рекомендацій зовнішнього аудитора ПрАТ «КПМГ Аудит» за результатами аудиту фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31.12.2023;
- Звіт про оцінку ефективності діяльності Управління ризик-менеджменту за 2023 рік;
- Умови Додаткових угод Договору про надання аудиторських послуг № 97-SA/2023 від 31.10.2023 з ПрАТ «КПМГ Аудит»;
- Оновлені редакції внутрішніх нормативних документів щодо діяльності внутрішнього аудиту, тощо.

За результатами оцінки участі в роботі Комітету слід зробити висновок, що всі члени Комітету брали активну участь у його роботі та приділяли достатньо часу виконанню своїх обов'язків.

Комітет з питань призначень і винагород Наглядової Ради Банку

Відповідно до Положення про Комітет з питань призначень і винагород Наглядової Ради Банку, затвердженого рішенням Наглядової Ради від 19.12.2023 (протокол № 17_23) Комітет з питань призначень і винагород Наглядової Ради Банку (далі – «Комітет з призначень і винагород» або «Комітет») є постійними колегіальним органом Банку, створеним з метою попереднього вивчення і підготовки до розгляду Наглядовою Радою Банку питань, визначених Положенням про Комітет з питань призначень і винагород.

До компетенції Комітету належать, зокрема, такі питання:

- надання рекомендацій Наглядовій Раді Банку з питань формування системи винагороди та забезпечення відповідності винагороди культурі управління ризиками, стратегії Банку, затвердженій схильності Банку до ризиків, фінансовим результатам і системі внутрішнього контролю, а також вимогам законодавства України;
- розгляд Положень про винагороду членів Наглядової Ради Банку, членів Правління Банку та впливових осіб Банку;
- розгляд Звітів про винагороду членів Наглядової Ради Банку, членів Правління Банку та впливових осіб Банку;
- надання пропозицій Наглядовій Раді щодо індивідуальної винагороди, що надається Голові та членам Правління, головному комплаєнс-менеджеру, головному ризик-менеджеру, Відповідальному працівнику Банку за проведення фінансового моніторингу; Корпоративному секретарю, гарантуючи їх узгодженість з політикою винагороди, прийнятою Банком, та їх відповідність оцінці роботи зазначених посадових осіб;
- оцінка практики виплати винагороди за потенційні надходження (доходи), строки та ймовірність отримання яких є невизначеними, й узгодження цих виплат із фінансовим станом Банку та його перспективами;
- надання Раді пропозиції щодо процедури та переліку матеріалів для розгляду питань, пов'язаних із призначенням на посаду і звільненням із посади працівників, призначення або звільнення яких належить до компетенції Наглядової Ради, тощо.

Рішенням Наглядової Ради про створення Комітету з питань призначень і винагород від 19.12.2023 (протокол № 17_23) було затверджено наступний особовий склад Комітету:

- пан Ефстратіос Хатзістефаніс (незалежний директор), Голова Комітету з питань призначень і винагород;
- пан Георгіос Теодосіу (представник Акціонера), член Комітету з питань призначень і винагород;
- пан Георгіос Георгунтзос (незалежний директор), член Комітету з питань призначень і винагород.

Комітет складається з трьох членів Наглядової Ради Банку, більшість з яких є незалежними, що відповідає вимогам чинного законодавства та Положення про Комітет з питань призначень і винагород.

Загалом протягом 2024 року проведено 11 засідань Комітету з питань призначень і винагород (2 засідання з фізичною присутністю (в режимі відеоконференції) та 7 заочних голосувань (опитувань)).

Основні питання, що розглядалися Комітетом з питань призначень і винагород у 2024 році:

- Розгляд оцінки результатів роботи ключових керівників Банку за 2023 рік;
- Преміювання директора Департаменту з розвитку бізнесу і директора Департаменту з розвитку діджитал бізнесу за результатами досягнення поставлених бізнес КПЕ (ключових показників ефективності) у 2023 році;
- Розгляд Переліку впливових осіб Банку за 2023 рік;
- Звіт про винагороду членів Наглядової Ради і Правління Банку за 2023 рік;
- Погодження призначення члена Правління Банку та Відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу;
- Розгляд оновленої редакції внутрішнього нормативного документа «Політика винагороди Банку»;
- Розгляд змін до винагороди топ-менеджерів Банку та оновлених умов оплати праці працівників Департаменту внутрішнього аудиту з 1 травня 2024 року;
- Розгляд оновлених умов оплати праці працівників Департаменту внутрішнього аудиту з 01 серпня 2024 року;
- Розгляд Додаткових угод до Трудових контрактів членів Правління Банку;
- Розгляд ключових показників ефективності на 2024 рік Голови Правління, членів Правління та керівників контрольних функцій Банку;
- Розгляд Звіту про результати щорічної перевірки керівників АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» (членів Правління банку, Головного ризик-менеджера, Головного комплаєнс менеджера - директора Департаменту комплаєнс-контролю, члена Правління, директора Департаменту внутрішнього аудиту, Головного бухгалтера, відповідальної особи за проведення фінансового моніторингу банку) їх відповідності кваліфікаційним вимогам, вимогам до професійної придатності та ділової репутації, тощо.

За результатами оцінки участі в роботі Комітету слід зробити висновок, що всі члени Комітету брали активну участь у його роботі та приділяли достатньо часу виконанню своїх обов'язків.

Інформація про корпоративного секретаря Банку

На виконання вимог чинного законодавства та з метою дотримання найкращих практик у сфері корпоративного управління, у Банку був призначений Корпоративний секретар рішенням Наглядової Ради від 19.12.2023 (протокол № 17_23). Відповідно до зазначеного рішення Наглядової Ради, Корпоративний секретар приступив до виконання обов'язків з 01.01.2024 року.

Звіт Корпоративного секретаря (далі «Звіт») підготовлено відповідно до вимог чинного законодавства України, а саме постанови Національного банку України від 10.814-рш від 03.12.2018 «Про затвердження Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України», а також вимог внутрішніх нормативних документів АТ «Піреус Банк МКБ» («Банк»), а саме

п. 7.1. Положення про Корпоративного секретаря Банку, затвердженого рішенням Наглядової Ради («НР») Банку від 19.12.2023 (протокол № 17_23). Наглядова Рада Банку розглянула Звіт та затвердила його своїм рішенням від 31.01.2025 (протокол № 02_25).

Звіт містить інформацію про проведені Загальні Збори Акціонерів, засідання Наглядової Ради та Комітетів Наглядової Ради Банку протягом 2024 року, перелік основних питань, які розглядалися зазначеними колегіальними органами, інформацію щодо розкриття регульованої інформації Банком як емітентом цінних паперів, стан виконання доручень Наглядової Ради тощо.

Огляд основних подій корпоративного управління, що відбулись протягом року

29 квітня 2024 року дистанційно проведено річні Загальні Збори Акціонерів Банку (далі «Загальні Збори»). Порядок денний Загальних Зборів включав:

- Розгляд звіту Наглядової Ради Банку за 2023 рік та прийняття рішення за наслідками його розгляду.
- Розгляд висновків зовнішнього аудиту Банку за 2023 рік та прийняття рішення за наслідками їх розгляду.
- Затвердження річного звіту Банку за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року.
- Розподіл прибутку і збитків Банку за 2023 рік.
- Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової Ради Банку за 2023 рік.
- Затвердження Статуту Банку у новій редакції.
- Затвердження Положення про винагороду членів Наглядової Ради Банку у новій редакції.
- Зміни до Статуту було внесено на вимогу Акціонера Банку, Piraeus Financial Holdings S.A., а також з метою приведення Статуту у відповідність із змінами до Закону України «Про банки і банківську діяльність» і Закону України «Про акціонерні товариства».

Положення про винагороду членів Наглядової Ради АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» було оновлено у відповідності до вимог Постанови НБУ від 27.12.2023 № 189 «Про затвердження Положення про політику винагороди банку» (зі змінами).

Статут Банку в новій редакції пройшов державну реєстрацію в установленому законодавством порядку, про що належним чином було повідомлено Національний банк України.

Оскільки вищезазначені відомості підлягають обов'язковому оприлюдненню, нові редакції Статуту Банку і Звіту про винагороду членів Наглядової Ради Банку були розміщені на офіційному сайті Банку.

Інформація про стан виконання доручень за рішеннями Наглядової Ради Банку

Загалом протягом 2024 року до виконання структурними підрозділами Банку підлягало 52 доручення Наглядової Ради. З цього числа станом кінець звітного року 37 доручень було виконано, 14 доручень перебувало у процесі виконання і лише 1 доручення було прострочене, що свідчить про високий рівень відповідальності працівників Банку у виконанні поставлених Наглядовою Радою завдань.

Розкриття Банком регульованої інформації як емітентом цінних паперів

Відповідно до Рішення НКЦПФР від 24.01.2024 № 98 на період дії воєнного стану в Україні емітенти цінних паперів звільняються від обов'язку розкривати регульовану інформацію у встановлені законодавством строки крім розкриття особливої інформації емітента цінних паперів.

Протягом 2024 року Банк розкрив, поміж іншим, особливу інформацію про затвердження Загальними Зборами Звіту про винагороду членів Наглядової Ради Банку за 2023 рік; призначення нового члена Правління Банку; припинення повноважень Відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу; призначення Відповідального працівника Банку за проведення фінансового

моніторингу; надання згоди на вчинення значного правочину. Відповідно до висновку у Звіті Корпоративного секретаря, коефіцієнт відвідуваності членами Наглядової Ради засідань Наглядової Ради та Комітетів Наглядової Ради впродовж 2024 року був стабільним та високим, що свідчить про глибoku залученість членів Наглядової Ради до вивчення питань, віднесених до компетенції Наглядової Ради. Коефіцієнт ефективності виконання рішень Наглядової Ради структурними підрозділами/працівниками Банку також на достатньо високому рівні.

Інформація про корпоративного секретаря Банку

У Банку відсутній радник з корпоративних прав.

Інформація про склад Правління Банку та його зміну за рік

Призначення та звільнення Голови та членів Правління

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 2024 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- Директор Операційного департаменту	Стахурська Ірина Ігорівна	1 липня 2022 року	5 років
4	Член Правління	Грінько Антоніна Любомирівна	11 вересня 2023 року	5 років
5	Головний комплаєнс менеджер-директор Департаменту комплаєнс-контролю Член Правління	Литовчак Любов Михайлівна	01 жовтня 2024 року	3 роки

У 2024 році зміни у складі Правління Банку були наступними:

- 1) 01 жовтня 2024 року призначено Відповідальним працівником за проведення фінансового моніторингу в Банку, Членом Правління, Литовчак Любов Михайлівну.

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);
- Юридичний департамент (в тому числі Управління банківської безпеки);
- Департамент персоналу;
- Фінансовий департамент;
- Департамент казначейства;
- Управління інформаційної безпеки;
- Офіс Голови Правління.

Пані Ірина Стахурська, Член Правління, Директор операційного департаменту.

Координує роботу структурних підрозділів:

- Операційний департамент;

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

Пані Ірина Стахурська має 30 років стажу роботи у банківській системі, з них 20 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 6-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:

- Департамент з розвитку продуктів та діджитал банкінгу;
- Департамент інформаційних технологій;
- Управління по роботі з проблемними активами та адміністративним питанням;
- Офіс трансформації процесів;
- Управління архітектурної методології.

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 та розбудови процесів 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.

Пані Антоніна Грінько, Член Правління

Координує роботу структурних підрозділів:

- Управління кредитного андеррайтингу;
- Управління фінансового аналізу.

В 2000 році пані Антоніна Грінько закінчила Київський Національний Економічний Університет та одержала вищу освіту за спеціальністю «Банківська справа».

Пані Антоніна Грінько має 25 років стажу роботи у банківській системі, з них 18 років – досвід керівника.

Пані Антоніна Грінько почала свою кар'єру в ІРС (міжнародна організація мікро кредитування) кредитним офіцером, пізніше в АЖІО Банк старшим кредитним експертом, в SEB Bank на посаді начальника відділу аналізу, в ПАТ «Альфа Банк» начальником відділу аналізу, в ПАТ «Універсал Банк» на посаді начальник управління аналізу кредитних ризиків, в ПАТ «Сведбанк» на посаді начальник управління кредитного аналізу корпоративних та фінансових клієнтів, в ПАТ «ПУМБ», заступником начальника управління ризиків корпоративних клієнтів.

З 2015 року працює в АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ», спершу як керівник Управління кредитних ризиків Корпоративного бізнесу, пізніше начальником Управління кредитного андеррайтингу.

З 11 вересня 2023 року обіймає посаду члена Правління АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ». Пані Антоніна Грінько входить до складу 4-х комітетів АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» і бере активну участь під час їх засідань.

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

Пані Любов Литовчак, Головний комплаєнс-менеджер- директор Департаменту комплаєнс-контролю, Член Правління

Координує роботу структурних підрозділів:

- Управління фінансового моніторингу;
- Департамент комплаєнс-контролю.

В 2003 році пані Любов Литовчак закінчила Тернопільську академію народного господарства та одержала вищу освіту за спеціальністю «Облік і аудит».

Пані Любов Литовчак має 24 роки стажу роботи у банківській системі, з них 18 років – досвід керівника.

Пані Любов Литовчак почала свою кар'єру в Прикарпатському військовому окрузі на посаді бухгалтера, пізніше в АТ "Укрінбанк" головним економістом, в ЗАТ "Праймбанк" на посаді головного спеціаліста Служби фінансового моніторингу, в ТОВ "Комерційний Банк Фінансова ініціатива" на посаді начальника управління фінансового моніторингу та контролю банківських операцій, була відповідальною особою за здійснення фінансового моніторингу та Членом Правління, пізніше директором департаменту фінансового аналізу та планування, в ВАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" на посаді начальника управління фінансового моніторингу та згодом переведена на посаду директора департаменту фінансового моніторингу, аналізу та контролю. Далі свою кар'єру продовжила в АТ "АСТРА БАНК" начальником управління фінансового моніторингу та комплаєнсу, в АТ "ДЕЛЬТА БАНК" начальником служби комплаєнсу департаменту ринкових та операційних ризиків, в ПАТ "АСТРА БАНК" начальником управління фінансового моніторингу та комплаєнсу та Членом Правління, відповідальним працівником з питань фінансового моніторингу.

З 2016 року працює в АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ», спершу як Керівник управління комплаєнс-контролю, пізніше Директором департаменту комплаєнсу та фінансового моніторингу.

З 16 листопада 2018 року Головний комплаєнс менеджер-Директор департаменту комплаєнс-контролю, з 01 жовтня 2024 року обіймає посаду Головний комплаєнс-менеджер- директор Департаменту комплаєнс-контролю, Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу в Банку, Член Правління АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ». Пані Любов Литовчак входить до складу 5-х комітетів АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» і бере активну участь під час їх засідань.

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

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 200 очних та заочних засідань, на яких розглядались та приймалися питання щодо: підтвердження індивідуальних умов кредитування позичальників – клієнтів Банку; перегляд регулярних показників ризик-профілю Банку (включаючи управлінську звітність щодо кредитного, ринкового, ліквідності, процентного та операційного ризиків, стрес-тестування зазначених ризиків та оцінку ефективності ICS та дотримання Банком Заяви про ризик апетит); Звіт Департаменту комплаєнс-контролю щодо профіля комплаєнс-ризиків; затвердження складу Комітетів (зміни); зміна/перегляд встановлених щорічних KPI для персоналу Банку на 2024 рік; відкриття нових та передислокація старих відділень; розгляд фінансової звітності; виділення коштів на благодійність у 2024 році; затвердження Стратегії ESG та Дорожньої карти ESG АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» на 2024-2025рр.; затвердження та оновлення/скасування внутрішніх документів; затвердження Пакету групової звітності за МСФЗ відповідно до Постанови НБУ №49 від 13.04.2020р. 04.2020; підготовка приміщень та відділень Банку до майбутньої зими 2024-2025рр.; затвердження графіку бюджетування та стратегічного планування; затвердження суми витрат на розробку капітальних проектів Банку (Winbank), що підлягають капіталізації; оновлення автопарку.

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, фінансового моніторингу, 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 2024 році факти порушень внутрішніх правил, що призвели до заподіяння шкоди Банку або споживачам банківських послуг відсутні.

Інформація про заходи впливу, застосовані протягом 2024 року органами державної влади до Банку, в тому числі до членів Наглядової Ради Банку та Правління Банку

Протягом звітного періоду до Банку та до членів Правління і Наглядової ради заходи впливу не застосовувались.

Інформація про розмір винагороди за 2024 рік членів Наглядової Ради Банку та Правління Банку

Загальний розмір винагороди за рік членів Наглядової Ради та виконавчого органу, що сплачений Банком становить 31 947 тисяч гривень.

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

Протягом 2024, як і 2023 року продовжується 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 та зменшення трудових ресурсів через міграцію.

Банки протягом 2024 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). Крім, цього за результатами 2024 року Банки відобразили рекордний прибуток у банківській системі, що виник через необхідність залучення фінансування НБУ інструментами депозитних сертифікатів із високим рівнем доходності. Відповідні тенденції на ринку призвели до прийняття рішення зі сторони Уряду і Фіскальних органів, про додаткове 50% відрахування податку на прибуток. Часткове Стрес-тестування банківської системи за попередній 2023 рік підтвердило її стабільність, незважаючи на війну в Україні (достатня капіталізація банків за умови базового макроекономічного сценарію), але показало низьку капіталізацію в разі розгортання кризового сценарію. Регулятор протягом 2024 року скасував низку обмежень/пом'якшень, що діяли у 2022-23 років, зрештою залишивши деякі з них і здійснивши певні заходи спрямовані на підтримку банківського сектору країни, а саме:

- впровадження в дію проєктів оцінки капіталу (ICAAP) та ліквідності (ILAAP);
- зміни у розрахунку показників NSFR та LCR;
- зменшення облікової ставки у порівнянні із 2023 роком (на тлі часткового відновлення певних секторів економіки) та зміни норм обов'язкового резервування;
- вагома частка змін у регулюванні ведення операційної діяльності Банків через активації планів безперервності та діяльності, змін до касово-валютних операцій, змін до забезпечення безпеки Банків тощо;
- підвищив норми обов'язкового резервування за рахунками фізичних та юридичних осіб.
- запровадив проєкти оцінки левериджу Банків, що вступить в дію у 2025 році.

За допомогою процесу ідентифікації ризиків, який проводиться у Банку раз на рік, Банк на 2024 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:

- Покращення якості активів шляхом послідовного впровадження процесу активного управління проблемними кредитами, зниження концентрації кредитного портфеля.
- 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 облікової ставкою НБУ.
- Підвищення комісійного доходу через залучення нових клієнтів та зміни вартості комісійних послуг.
- Орієнтація на збільшення пасивів Банку і отримання прибутку за рахунок ефективного управління пасивними продуктами Банку (розміщення у депозитних сертифікатів НБУ, міжбанківська діяльність тощо).

Наступні напрямки (за типом ризику) були ключовими викликами для реалізації стратегічних цілей Банку у 2024 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 збільшив рівень покриття резервами власного кредитного портфелю та здійснюється оперативний моніторинг за діяльністю позичальників. Проте Банком у власному бізнес плані зосереджені прогнози на частковому відновленні кредитування і збільшення процентного доходу, додатково Банком враховується імовірність співпраці із міжнародними фінансовими організаціями в частині розподілу і зменшення кредитного ризику через механізми укладання гарантій.
- Ризик ліквідності: був забезпечений ретельний моніторинг розривів ліквідності за строками, особливо для гривневої частини, через амбітні плани збільшення розміру кредитного портфеля, зокрема, введені додаткові ліміти схильності до ризику, моніторингові індикатори, щоденні звіти з виконання обов'язкових нормативів НБУ: LCR та NSFR, а також 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 добросовісної 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 укладення деривативних контрактів або вчинення правочинів щодо деривативних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента

Укладення деривативних контрактів або вчинення правочинів щодо деривативних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента протягом 2024 року Банк не здійснював.

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 2024 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 2024 року департаментом внутрішнього аудиту було здійснено 13 аудиторських перевірок, а саме: 7 тематичних перевірок діяльності відділень Банку та 6 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 2024 року активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Банку розмір

Протягом 2024 року відсутні факти відчуження активів в обсязі, що перевищують ліміт, визначений Статутом Банку.

Інформація про результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом 2024 року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір

Протягом 2024 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 2024 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 використанні 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).

Згідно з вимогами частини четвертої статті 14 Закону України *«Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»*, розділу IV(11) *«Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України»*, затвердженої Постановою Правління Національного банку України («НБУ») №373 від 24 жовтня 2011 року (*«Інструкція №373»*), *«Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних з паперів та фондового ринку»*, затверджених Рішенням Національної комісії з цінних з паперів та фондового ринку («НКЦПФР») №555 від 22 липня 2021 року

Інформація про зовнішнього аудитора Наглядової Ради Банку, призначеного протягом 2024 року

ПрАТ «КПМГ Аудит», код ЄДРПОУ 31032100, Номер свідоцтва платника ПДВ – 310321026593, юридична адреса: Україна, 01010, м. Київ, вул. Князів Острозьких, 32/2.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора

Загальний стаж аудиторської діяльності	Приватне акціонерне товариство «КПМГ Аудит» працює в Україні понад 23 роки.
Кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги Банку	Приватне акціонерне товариство «КПМГ Аудит» надає аудиторські послуги з 2023 року.
Перелік інших аудиторських послуг, що надавались Банку протягом року	У 2025 році ПрАТ "КПМГ Аудит" надає послуги із першого етапу оцінки стійкості Банку, а саме аналіз якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями станом на 01 січня 2025 року
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	2020-2022 рік – ТОВ «Делойт енд Туш ЮСК» (правонаступник ПрАТ «Делойт енд Туш ЮСК»). 2023 - 2024 рік - ПрАТ «КПМГ Аудит»
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.
Розмір винагороди за проведення річного аудиту	5 090 349,6 грн в т.ч. ПДВ

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 », Закону «Про акціонерні товариства», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та нормативно-правовими актами НКЦПФР. 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 незалежних аудиторів

Акціонерам Акціонерного товариства «Піреус банк МКБ»

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Акціонерного товариства «Піреус банк МКБ» («Банк»), що складається зі:

- звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2024 року;
- звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток за рік, що закінчився зазначеною датою;
- звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою;
- звіту про рух грошових коштів, прямий метод, за рік, що закінчився зазначеною датою; і
- приміток, включаючи суттєві облікові політики та іншу пояснювальну інформацію.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2024 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, виданих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («Стандарти бухгалтерського обліку МСФЗ»), та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудиторів за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) 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.

Приватне акціонерне товариство «КПМГ Аудит»

вул. Князів Острозьких, 32/2, Київ, 01010, Україна
тел. +380 44 490 5507, факс +380 44 490 5508, kpmg.ua

ПРАТ «КПМГ Аудит», компанія, яка зареєстрована згідно із законодавством України, член глобальної організації незалежних фірм KPMG, що входять до KPMG International Limited, приватної англійської компанії з відповідальністю, обмеженою гарантіями своїх учасників.

Ідентифікаційний код юридичної особи 31032100 в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань

Реєстровий номер 2397 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітки 2 та 3 до фінансової звітності, які описують негативний вплив на діяльність Банку військового вторгнення на територію України, розпочатого російською федерацією 24 лютого 2022 року. Як також зазначено у Примітці 3, ці події або умови, разом із іншими питаннями, викладеними в Примітках 2 та 3, вказують на те, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

ы

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 неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Додатково до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» нашого звіту, ми визначили, що описане нижче питання є ключовим питанням аудиту, яке слід відобразити в нашому звіті.

Очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам

Валова балансова вартість кредитів та авансів клієнтам та загальна сума резерву на покриття очікуваних кредитних збитків станом на 31 грудня 2024 року: 1 805 368 тисяч гривень та 342 926 тисяч гривень відповідно (31 грудня 2023 року: 1 922 307 тисяч гривень та 345 352 тисячі гривень відповідно); прибуток від сторнування збитку від зменшення корисності за рік, що закінчився зазначеною датою: 22 516 тисячі гривень (2023: збиток від зменшення корисності 5 432 тисячі гривень).

Див. Примітки 3, 4, 9 та 30 до фінансової звітності.

Ключове питання аудиту	Як це питання вирішувалось під час аудиту
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам відображає найбільш точну оцінку на звітну дату управлінським персоналом очікуваних кредитних збитків («ECL») за кредитами та авансами клієнтам, що оцінюються за амортизованою вартістю на звітну дату. Управлінський персонал оцінив ECL, використовуючи такі три компоненти: ймовірність дефолту (PD) величина збитку у випадку дефолту (LGD) і сума під ризиком у випадку дефолту (EAD), враховуючи історичний досвід, виявлення кредитів, щодо яких має місце значне збільшення кредитного ризику, та прогнозу інформацію. Управлінський персонал застосував прогнозні економічні сценарії, зважені на ймовірність. Резерв під очікувані збитки для кредитів та авансів клієнтам у Стадії 2 та Стадії 3 визначається переважним чином на індивідуальній основі. Даний процес містить високий рівень суб'єктивності, особливо, щодо суджень використаних для визначення	Нижче наведені основні процедури, виконані нами стосовно цього ключового питання аудиту: - Ми оцінили структуру і провели тестування операційної ефективності ключових засобів внутрішнього контролю у процесі оцінки ECL за кредитами та авансами клієнтам; - Ми оцінили припущення з метою визначення параметрів PD та LGD, що використовуються Банком для визначення резерву під ECL. Це включало: - аналіз методології оцінки ECL Банку на відповідність вимогам МСФЗ 9; - незалежне виконання розрахунків за моделлю, а також оцінку та порівняння незалежного результату з

ймовірностей реалізації сценаріїв повернення та очікуваних надходжень від реалізації застави. Крім того, підвищена невизначеність, спричинена військовим вторгненням на територію України, розпочатим російською федерацією вимагає ретельного врахування прогнозової макроекономічної інформації та критеріїв значного збільшення кредитного ризику ("SICR"). Через складність та судження, які вимагаються для оцінки ECL, ми визначили це питання як ключове питання аудиту.	результатом, отриманим управлінським персоналом; • Ми залучили наших фахівців з кредитного ризику, які допомагали нам при аналізі методології Банку з метою визначення макроекономічних прогнозів, використовуваних при оцінці ECL, та при оцінці обґрунтованості макроекономічних прогнозів управлінського персоналу шляхом порівняння з наявною у відкритих джерелах інформацією. • На вибірковій основі ми критично проаналізували параметри PD, що використовуються Банком, протестувавши вхідні дані щодо історичних дефолтів; • На вибірковій основі ми оцінили ідентифікацію SICR для кредитів та авансів клієнтам шляхом перевірки обсягу критеріїв, використаних управлінським персоналом при оцінці розподілу кредитів за стадіями, послідовного застосування порогових значень, застосованих в рамках кожного критерію, а також придатності критеріїв, використаних при оцінці розподілу кредитів за стадіями, для виявлення SICR до того, як кредити будуть визнані кредитно-знеціненими, шляхом перевірки первинної кредитної документації та підтвердження нашої оцінки з кредитними спеціалістами Банку та персоналом Банку з управління ризиками. Це також включає тестування вибірки кредитних файлів для оцінки обґрунтованості використання критеріїв розподілу кредитів за стадіями шляхом критичного аналізу ключових суджень та розгляду спростовуючих або суперечливих доказів; • На вибірковій основі для кредитів оцінених на індивідуальній основі (Стадія 2-3), ми провели критичний аналіз прогнозів грошових потоків і ключових припущень, використаних Банком, на основі наших знань відповідної галузі та позичальника; • На вибірковій основі ми критично проаналізували обґрунтованість оцінки застави шляхом перевірки звітів про оцінку, отриманих від Банку, а також
--	---

	шляхом їх порівняння з наявною у відкритих джерелах інформацією; • Ми проаналізували, чи розкриття інформації про управління кредитним ризиком у фінансовій звітності Банку, належним чином включають та описують кількісну та якісну інформацію згідно з вимогами застосовної основи фінансового звітування..
--	---

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається зі:

- Звіту про управління (що включає Звіт про корпоративне управління), викладеного у формі окремого звіту, складеного управлінським персоналом, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудиторів щодо неї, який ми отримали до дати цього звіту аудиторів;
- Річної інформації емітента цінних паперів (включаючи Звіт про управління), яку ми очікуємо отримати після цієї дати.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо та не будемо робити висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації, крім випадків, коли це прямо зазначено, і тією мірою, якою це прямо зазначено в нашому звіті.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією й 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 цього звіту аудиторів, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

При ознайомленні з Річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми зробимо висновок, що вона містить суттєві викривлення, ми зобов'язані повідомити про це тих, 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 Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності 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 аудиторів 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 аудиторів, 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 аудиторів до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудиторів. 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, про дії, вчинені для усунення загроз, або вжиті застережні заходи.

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 аудиторів, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай 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

Згідно з вимогами частини четвертої статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», розділу IV(11) «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління Національного банку України («НБУ») №373 від 24 жовтня 2011 року («Інструкція №373»), та «Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних з паперів та фондового ринку», затверджених Рішенням Національної комісії з цінних з паперів та фондового ринку («НКЦПФР») №555 від 22 липня 2021 року, ми надаємо наступну інформацію, що вимагається додатково до вимог МСА.

Призначення аудитора та тривалість виконання аудиторського завдання

Ми були призначені Наглядовою радою 6 вересня 2023 року аудиторами фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчився зазначеною датою. Загальна тривалість виконання нами аудиторських завдань без перерв складає два роки.

Надання неаудиторських послуг та розкриття інформації, пов'язаної з гонорарами

Ми стверджуємо, що ми не надавали неаудиторські послуги, які заборонені положеннями частини четвертої статті 6 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.

За період, якого стосується наш обов'язковий аудит, ми не надавали Банку жодних інших послуг, які не розкриті у Звіті про управління або у фінансовій звітності.

Додатковий звіт для Комітету з питань аудиту

Ми підтверджуємо, що цей звіт аудиторів узгоджений з додатковим звітом для Комітету з питань аудиту.

Звітування щодо вимог НКЦПФР

- Аудит Акціонерного товариства «Піреус банк МКБ» (ідентифікаційний код юридичної особи 20034231 в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань) був проведений на основі договору № 97-SA/2023 від 31 жовтня 2023 року. Аудит був проведений у період з 4 листопада 2024 року по дату цього звіту.
- Інформація щодо структури власності та відсутності кінцевого бенефіціарного власника Банку наведена у Примітці 1 до фінансової звітності.
- Станом на 31 грудня 2024 року Банк не є ані контролером, ані учасником небанківської фінансової групи.
- Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес, згідно з Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».
- Станом на 31 грудня 2024 року Банк не має дочірніх підприємств.
- Створення Ревізійної комісії не передбачено Статутом Банку і, відповідно, Ревізійна комісія не здійснювала перевірку фінансової діяльності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року.

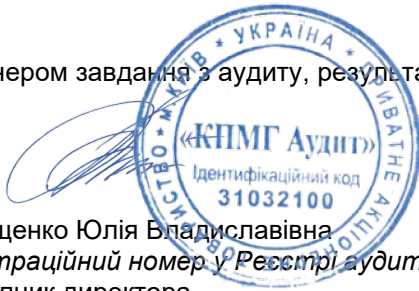
Звітування щодо Звіту про управління

Виключно на основі проведеної нами роботи у зв'язку з аудитом фінансової звітності, на нашу думку, Звіт про управління (що включає Звіт про корпоративне управління):

- є узгодженим, у всіх суттєвих аспектах, з фінансовою звітністю та
- містить відомості, які вимагаються розділом IV Інструкції №373 та пунктами 1-9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення Звіту про управління (що включає Звіт про корпоративне управління), ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежних аудиторів, є:



Терещенко Юлія Владиславівна
Реєстраційний номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 101451
Заступник директора,

ПрАТ «КПМГ Аудит»

27 березня 2025 року

Київ, Україна

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2024 року

у тисячах гривень	Прим.	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7,34	1 924 816	2 442 173
Кошти в інших банках	8	56 261	31 630
Кредити та аванси клієнтам	9	1 462 699	1 577 271
Інвестиції в цінні папери	10	5 558 344	3 728 737
Інвестиційна нерухомість	11	276	132
Непоточні активи, утримувані для продажу		279	279
Відстрочені податкові активи	28	63 951	64 782
Нематеріальні активи	12	101 196	63 286
Основні засоби	12	161 064	103 865
Активи з права користування	13	30 592	36 179
Інші фінансові активи	14	1 979	13 498
Інші нефінансові активи	15	41 075	30 082
ЗАГАЛЬНА СУМА АКТИВІВ		9 402 532	8 091 914
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	16, 34	428 745	401 896
Кошти клієнтів	17, 34	8 043 254	6 571 808
Інші залучені кошти	18	122 271	244 256
Поточні податкові зобов'язання		12 776	78 048
Забезпечення	19, 34	1 229	884
Орендні зобов'язання	20	34 380	44 199
Інші фінансові зобов'язання	21, 34	24 358	32 043
Інші нефінансові зобов'язання	22	67 700	59 047
ЗАГАЛЬНА СУМА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		8 734 713	7 432 181
КАПІТАЛ			
Статутний капітал	23	2 531 347	2 531 347
Резервні та інші фонди		79 122	72 205
Інші резерви		14 120	11 849
Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)		(1 956 770)	(1 955 668)
ЗАГАЛЬНА СУМА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		667 819	659 733
ЗАГАЛЬНА СУМА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		9 402 532	8 091 914

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 27 березня 2025 року.

Янніс Кіріакіпулос
Голова Правління

Облакевич Алла
Головний бухгалтер

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

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток за 2024 рік

у тисячах гривень	Прим.	2024 рік	2023 рік
Процентні доходи, в т.ч.:	24, 34	913 452	884 116
-які розраховані за ефективною ставкою відсотка		913 452	884 115
-інші		-	1
Процентні витрати	24, 34	(489 191)	(460 088)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9		4 054	(5 888)
Комісійні доходи	25, 34	139 213	172 120
Комісійні витрати	25, 34	(48 301)	(41 245)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		103	52
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		27 156	18 718
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	34	(5 736)	(8 481)
Сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визнаного у прибутку чи збитку	12	173	314
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	11	144	26
Інші прибутки (збитки)	9	(2 941)	(1 311)
Інші операційні доходи	26	2 907	4 115
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів		46	(779)
Витрати на виплати працівникам	34	(290 000)	(222 192)
Амортизаційні витрати	12, 13	(69 787)	(55 750)
Інші адміністративні та операційні витрати	27	(162 929)	(130 748)
Прибуток (збиток) до оподаткування		18 363	152 979
Податкові доходи (витрати)	28	(12 776)	(83 806)
ПРИБУТОК (ЗБИТОК)		5 587	69 173
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		7	918
<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	3 323	2 897
Податок на прибуток, що відноситься до змін у дооцінці у складі іншого сукупного доходу	28	(831)	(724)
Інший сукупний дохід/(збиток)		2 499	3 091
ЗАГАЛЬНА СУМА СУКУПНОГО ДОХОДУ/(ЗБИТКУ)		8 086	72 264
Базовий та розводняючий прибуток/(збиток) на акцію (у гривнях на одну акцію)	29	0,02	0,27

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 27 березня 2025 року.

Янніс Кіріакопулос
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 2024 рік

Прим.	Статутний капітал	Резервні та інші фонди	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		
у тисячах гривень						
Власний капітал на початок періоду	2 531 347	72 205	-	11 849	(1 955 668)	659 733
Прибуток (збиток)	-	-	-	-	5 587	5 587
Інший сукупний дохід/(збиток)	-	-	7	2 492	-	2 499
Загальна сума сукупного доходу/(збитку)	-	-	7	2 492	5 587	8 086
Дооцінка	-	-	-	(228)	228	-
Розподіл прибутків минулих періодів	-	6 917	-	-	(6 917)	-
Власний капітал на кінець періоду	2 531 347	79 122	7	14 113	(1 956 770)	667 819

Звіт про зміни у власному капіталі за 2023 рік

Прим.	Статутний капітал	Резервні та інші фонди	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		
у тисячах гривень						
Власний капітал на початок періоду	2 531 347	72 205	(918)	9 812	(2 024 977)	587 469
Прибуток (збиток)	-	-	-	-	69 173	69 173
Інший сукупний дохід/(збиток)	-	-	918	2 173	-	3 091
Загальна сума сукупного доходу/(збитку)	-	-	918	2 173	69 173	72 264
Дооцінка	-	-	-	(136)	136	-
Власний капітал на кінець періоду	2 531 347	72 205	-	11 849	(1 955 668)	659 733

Затверджено та вивішено Правлінням та підписано від його імені 27 березня 2025 року.

Янніс Кіріакопулос
Голова Правління

Облакевич Алла
Головний бухгалтер

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

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Звіт про рух грошових коштів, прямий метод за 2024 рік

у тисячах гривень	Прим.	2024 рік	2023 рік
Грошові потоки від (для) операційної діяльності			
Проценти отримані		965 136	839 236
Проценти сплачені		(482 086)	(447 641)
Комісійні доходи, що отримані		139 185	172 156
Комісійні витрати, що сплачені		(52 254)	(41 427)
Чисте збільшення/(зменшення) від операцій з іноземною валютою		27 156	18 718
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності		1 026	733
Виплати працівникам та виплати від їх імені		(284 090)	(221 240)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені		(158 149)	(125 829)
Податок на прибуток сплачений		(77 217)	-
Чисті грошові потоки від операційної діяльності до змін в робочому капіталі		78 707	194 706
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		(19 672)	(229)
Чисте (збільшення) зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		163 216	552 053
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		11 373	(7 804)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(427)	717
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		4 364	(22 346)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		1 315 661	1 849 712
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(11 802)	1 927
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		1 423	(1 298)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності		1 542 843	2 567 438
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності			
Чисте збільшення інвестицій в депозитні сертифікати НБУ		(447 000)	(1 652 000)
Придбання інвестицій у цінні папери		(4 517 685)	-
Надходження від реалізації та погашення інвестицій у цінні папери		3 134 177	71 602
Придбання основних засобів		(86 317)	(41 673)
Надходження від продажу основних засобів		1 876	352
Придбання нематеріальних активів		(66 021)	(37 153)
Надходження від продажу інвестиційної нерухомості	11, 26	-	1 635
Чисті грошові потоки використані в інвестиційній діяльності		(1 980 970)	(1 657 237)
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності			
Повернення інших залучених коштів	18	(121 773)	(121 804)
Виплати за орендними зобов'язаннями	20	(22 375)	(17 647)
Чисті грошові потоки використані у фінансовій діяльності		(144 148)	(139 451)
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		64 171	86 124
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		747	(7 487)
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		(517 357)	849 387
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	7	2 442 173	1 592 786
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	7	1 924 816	2 442 173

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 27 березня 2025 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 2024 рік

1. Вступ

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, виданих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («Стандарти бухгалтерського обліку 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 2024 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 Piraeus 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 2024 року основним акціонером і власником прямої істотної участі в Банку є Piraeus Financial Holdings S.A. (Афіни), якому належить 99,99% акцій Банку. Акції Piraeus Financial Holdings S.A. торгуються на Афінській фондовій біржі.

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 2023 року: у повному обсязі) у випадку ліквідації банку.

Станом на 31 грудня 2024 року, Банк має 15 відділень, що обслуговують клієнтів на території України (31 грудня 2023 року: 14 відділень).

Юридична адреса та місце здійснення діяльності. Юридична адреса та місце здійснення діяльності Банку станом на 31 грудня 2024 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 Правлінням Банку 27 березня 2025 року.

2. Умови, в яких працює Банк

На бізнес Банку впливають економіка та фінансові ринки України, яким притаманні особливості ринку, що розвивається. Правова, податкова і адміністративна системи продовжують розвиватися, проте пов'язані з ризиком неоднозначності тлумачення їх вимог, які до того ж схильні до частих змін, що у сукупності з іншими юридичними та фіскальними перешкодами створює додаткові проблеми для суб'єктів господарювання, які ведуть бізнес в Україні.

24 лютого 2022 р. Російська Федерація розпочала повномасштабне військове вторгнення в Україну. Війна, що триває, призвела до значних людських жертв, суттєвого переміщення населення, пошкодження інфраструктури, відключень електроенергії та значного порушення економічної діяльності в Україні в цілому. Це також мало негативний та тривалий вплив на політичне та бізнес-середовище в Україні, у тому числі на здатність багатьох суб'єктів господарювання продовжувати свою діяльність у звичайному режимі. У відповідь на військове вторгнення Президентом України було запроваджено воєнний стан, який наразі продовжено до 9 травня 2025 року.

Протягом 2023 та 2024 років активні бойові дії залишаються інтенсивними, хоча й зосередженими на сході та півдні України, а Автономна Республіка Крим та більша частина території Донецької, Луганської, Херсонської та Запорізької областей все ще перебувають під окупацією. Крім того, з жовтня 2022 року Російська Федерація розпочала ракетні та безпілотні атаки, які вплинули на електромережу, а також на іншу критично важливу цивільну інфраструктуру по всій Україні.

Незважаючи на війну, що триває, економіка залишається стійкою. У січні 2024 року Національний банк України («НБУ») погіршив свій прогноз зростання реального ВВП на 2024 рік до 3,4%. Річна інфляція збільшилася до 12% у 2024 році. Також відбулись певні зниження облікової ставки НБУ з 15% до 13%. Однак існують очікування, що економічне зростання сповільниться у 2025 році через звуження ринку праці, триваючі атаки Росії на енергетичну інфраструктуру України та бюджетний дефіцит. Прогнози в цілому підлягають значним ризикам, насамперед через виключно високу невизначеність, спричинену війною можливими затримками або скороченням обсягів зовнішнього фінансування а також у зв'язку з результатами мирних переговорів.

Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності подальший розвиток подій щодо Угоди щодо корисних копалин між Україною та США, а також щодо майбутньої військової, фінансової та нефінансової допомоги з боку США залишається невизначеним.

З початком війни НБУ запровадив певні адміністративні обмеження на операції з обміну валюти та рух капіталу, включаючи обмеження виплат відсотків і дивідендів за кордон. Через ці обмеження можливості обміну гривні є лімітованими, і вона не є вільно конвертованою валютою.

Після початку вторгнення всі глобальні рейтингові агентства знизили рейтинги України. На 31 грудня 2024 року рейтинги є такими:

- Fitch: довгостроковий рейтинг дефолту емітента в іноземній валюті - RD та довгостроковий рейтинг дефолту емітента в національній валюті - CCC+;
- Moody's: довгостроковий рейтинг дефолту емітента в іноземній та національній валюті - Ca;
- S&P: довгостроковий рейтинг дефолту емітента в іноземній валюті - SD та довгостроковий рейтинг дефолту емітента в національній валюті - CCC+.

Примітки до фінансової звітності за 2024 рік (продовження)

За нинішніх обставин Банк продовжує свою операційну діяльність. Для цілей своєї оцінки безперервності діяльності управлінський персонал дійшов висновку, що існує обґрунтована можливість того, що Банк зможе продовжувати безперервну діяльність.

У Примітці 3 розкрита подальша інформація щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі за поточних обставин.

3. Основні принципи облікової політики

Основа подання інформації. Дана фінансова звітність Банку була складена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, виданих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («Стандарти бухгалтерського обліку МСФЗ»), та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

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, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат або інший сукупний дохід. 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. Керівництво Банку припускає, що у 2025 році продовження війни є базовим сценарієм, але без розширення Росією своїх тимчасово окупованих територій за межі нині окупованих. За цих умов діяльність Банку буде 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.
- Нове кредитування обмежується лише клієнтами, які не постраждали від бойових дій і чиїм виробничим потужностям не загрожує знищення чи конфіскація.
- Підтримання підвищеної ліквідності за допомогою всіх монетарних інструментів, які пропонує НБУ.
- Активна співпраця із міжнародними фінансовими установами, НБУ та урядом для підтримки бізнесу під час військових дій, які веде Російська Федерація, а також з державними програмами в частині фондування Банку.
- Підтримання рівня ризику та достатності капіталу Банку вище рівня, встановленого українським законодавством та регулятором, запровадження внутрішніх вимог до ризик-апетиту.
- Прискорене впровадження вдосконаленої платформи цифрового банкінгу для фізичних та юридичних осіб.
- Подальший розвиток IT-інфраструктури для посилення інформаційної безпеки та якості та своєчасності даних, їх аналізу та звітності.

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

Фінансовий прогноз (бюджет) на рік, що закінчиться 31 грудня 2025 року передбачає наступне:

- Чистий процентний дохід зросте головним чином за рахунок зростання кредитного портфеля, збільшення обсягу інвестицій у державні цінні папери України (ОВДП), цінні папери США (US T-Bills) та короткострокові депозитні сертифікати НБУ.
- Очікується зменшення чистого комісійного доходу за рахунок зменшення комісійних доходів від обслуговування юридичних осіб та через зростання комісійних витрат.
- Прогнозоване підвищення обмінного курсу долара США матиме негативний вплив на валютну позицію Банку, головним чином через деноміновані в іноземній валюті резерви під безнадійну заборгованість. Ріст загальних та адміністративних витрат пов'язаний з розвитком діджитального цифрового каналу залучення та обслуговування клієнтів, а також з ростом інфляції.
- Банк планує зростання портфелю коштів клієнтів. Залучений ресурс буде використаний на збільшення кредитного портфелю та портфелю цінних паперів.
- Значна сума коштів Банку в іноземній валюті й надалі зберігатиметься в банках Європи та США.

Однак продовження військової діяльності може призвести до зміни припущень, що лежать в основі оцінок. Також це може призвести до продовження існуючих або додаткових адміністративних обмежень з боку НБУ, що може становити загрозу для операційної діяльності, браку робочої сили та подальшого порушення ланцюгів поставок і фінансування як для Банку, так і для його клієнтів.

Як наслідок, ці події та умови, разом з тими, що описані в Примітці 2, включаючи можливий майбутній розвиток військової діяльності в Україні та їх тривалість, вказують на те, що існує суттєва невизначеність, яка може викликати значні сумніви щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність.

Проте керівництво Банку вважає, що є достатні підстави для складання цієї фінансової звітності на основі принципу безперервності, зокрема високий рівень ліквідності, адекватно керований кредитний ризик та розмір кредитного портфелю, а також високий рівень достатності капіталу. Ця фінансова звітність була підготовлена на основі принципу безперервності та не містить жодних коригувань, які були б необхідними, якби Банк не міг продовжувати свою діяльність.

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); 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, 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 доходності, встановлення відповідності термінів дії фінансових активів термінам дії фінансових зобов'язань, коштами яких вони фінансуються, що підтверджується як аналізом відповідних ризиків, що притаманні такому портфелю фінансових активів, так і попереднім досвідом, очікуваннями та встановленими ключовими показниками ефективності для бізнес-підрозділів, що управляють ним.

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

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

Для визначення того, чи можуть фінансові активи бути класифіковані як фінансові активи, які оцінюються за амортизованою собівартістю або як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, є проходження «тесту характеристик передбачених договором грошових потоків». Для проходження даного тесту мають виконуватись вимоги щодо того, що умови договору стосовно фінансового активу передбачають отримання передбачених договором грошових потоків, які є виключно погашенням основної суми заборгованості та процентів на непогашену частину основної суми заборгованості. Для цілей проходження «тесту характеристик передбачених договором грошових потоків» під основною сумою заборгованості розуміють справедливую вартість фінансового активу під час первісного визнання, що змінюється протягом дії фінансового активу у разі здійснення платежів у рахунок погашення основної суми заборгованості, а проценти на непогашену основну суму включають компенсацію вартості грошей у часі, кредитного ризику, пов'язаного з основною сумою заборгованості протягом визначеного проміжку часу, компенсацію інших базових ризиків (ліквідності тощо) та адміністративних витрат, а також частки прибутку (маржу), як це зазначено у внутрішніх документах Банку.

Залежність грошових потоків за договором від ризиків або умов, які не пов'язані з базовими умовами кредитування, таких як вплив на грошові потоки зміни цін на інструменти капіталу або на сировинні товари, є ознаками не проходження «тесту характеристик передбачених договором грошових потоків».

Договори, що включають умови левериджу, похідні інструменти завжди не проходять «тест характеристик передбачених договором грошових потоків» та мають оцінюватись за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. «Тест характеристик передбачених договором грошових потоків» треба проводити за умовами на дату первісного визнання фінансового інструменту, а також в разі його суттєвої модифікації, яка призводить до припинення визнання старого та первісного визнання нового фінансового інструмента.

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

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 шляхом продажу або рекласифікації з категорії фінансових активів, оцінюваних за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, накопичена переоцінка фінансового інструменту переноситься з іншого сукупного доходу до складу доходів або витрат. Банк має право на власний розсуд під час первісного визнання інвестицій в інструменти капіталу класифікувати їх до категорії фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, причому дане рішення не може бути скасоване в майбутньому. Окрім того, дані інвестиції не мають бути призначені для торгівлі, а також не мають бути умовною компенсацією, визнаною покупцем в рамках угоди щодо об'єднання бізнесу, щодо якої застосовується МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу». За інвестиціями в інструменти капіталу, які класифікуються до даної категорії, дивіденди визнаються у складі доходів, оціночні резерви не формуються, а на момент припинення визнання фінансового інструменту накопичена переоцінка не переноситься до складу доходів або витрат, а переноситься до нерозподілених прибутків або збитків в межах іншого сукупного доходу.

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

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

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

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).

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.

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

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.

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 (котирування на активному ринку для подібних інструментів; котирування для ідентичних та подібних інструментів на ринках, які вважаються менш активними або інші методи оцінки, коли всі суттєві вхідні дані прямо чи опосередковано доступні на ринку), 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, та використання суттєвих коригувань або припущень щодо котирувань для подібних інструментів, щоб відобразити різницю між інструментами).

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

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

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.

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.

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.

Припинення визнання фінансових зобов'язань. Банк припиняє визнання в балансі фінансового зобов'язання або його частини, якщо таке зобов'язання погашено, анульовано або строк його виконання закінчився.

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.

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

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 можуть використовуватися для фінансування повсякденних операцій Банку у разі потреби, а отже включаються у статтю «Грошові кошти та їх еквіваленти».

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

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

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

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

- грошові кошти та їх еквіваленти;
- кошти в інших банках;
- кредити та аванси клієнтам;
- цінні папери;
- інші фінансові активи
- фінансові гарантії
- кредитні зобов'язання

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою собівартістю, переглядаються або іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної процентної ставки, яка застосовувалася до зміни його умов. Банк оцінює очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом у спосіб, що відображає: (а) об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів; (б) часову вартість грошей; і (в) обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату. При оцінці очікуваних кредитних збитків Банк може не визначати всі можливі сценарії. Водночас, Банк врахує ризик або ймовірність настання кредитних збитків шляхом розгляду можливості настання кредитного збитку та можливості ненастання кредитного збитку, навіть якщо можливість настання кредитного збитку є 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.

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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 на весь строк дії інструмента.

Під час здійснення такої оцінки Банк бере до уваги як кількісну, так і якісну інформацію, яка є обґрунтованою та корисною, включно з історичним досвідом та прогнозою інформацією, яка доступна без докладання надлишкових витрат чи зусиль, на основі історичного досвіду Банку та експертної кредитної оцінки, включно з прогнозою інформацією.

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

Базовими елементами (але не вичерпними), що визначають події суттєвого збільшення кредитного ризику по типам активів, слід зазначити наступні:

- для кредитного портфелю позичальників- юридичних осіб:
 - потрапляння клієнта в Watch List;
 - прострочена заборгованість 30 та більше днів;
 - максимальний бакет простроченої заборгованості > «0-30 днів» протягом останніх трьох місяців;
 - перебування в групі NPE протягом останніх 12 місяців;
 - якісні індикатори – неприйнятна репутація менеджерів / власників та диверсифікація продажів;
 - інші фактори, які на думку аналітиків свідчать про суттєве збільшення кредитного ризику;
- для кредитного портфелю позичальників- фізичні особи:
 - прострочена заборгованість 30 та більше днів;
 - максимальний бакет простроченої заборгованості > «31-60 днів» протягом останніх трьох місяців;
 - LTV > 120%;
 - інші фактори, які на думку аналітиків свідчать про суттєве збільшення кредитного ризику;
- для дебіторської заборгованості:
 - прострочена заборгованість понад 30 днів;
 - перебування на балансі Банку недоговірної дебіторської заборгованості понад 30 днів;
- для міжбанківських операцій та цінних паперів:
 - заборгованість більше 7 днів по відповідним активам контрагента;
 - інші додаткові фактори, які на думку аналітиків свідчать про суттєве збільшення кредитного ризику (суттєва зміна рейтингу контрагента, негативна інформація про діяльність та стан контрагента та інше).

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.

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.

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

Під час оцінки того, чи існує низька ймовірність виплати позичальником своїх кредитних зобов'язань, Банк враховує як якісні, так і кількісні показники.

Банк використовує різноманітні джерела інформації для оцінки дефолту, які або розробляються власними силами, або отримуються із зовнішніх джерел.

Основними/базовими критеріями (але не вичерпними) знецінення являються наступні:

- для кредитного портфелю позичальників- юридичних та фізичних осіб:
 - прострочена заборгованість понад 90 днів по одному з фінансових інструментів позичальника (підхід крос-дефолту).
 - початок процесу банкрутства позичальника або оголошення позичальника банкрутом та відкриття процедури ліквідації (для позичальників-юридичних осіб);
 - 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 дебіторська заборгованість:
 - фактом знецінення вважається вважається прострочена заборгованість понад 90 днів для договірної дебіторської заборгованості або перебування на балансі Банку недоговірної дебіторської заборгованості понад 90 днів;
- для міжбанківських операцій та цінних паперів:
 - вважається прострочена заборгованість більше 30 днів по відповідним активам контрагента;
 - інші додаткові фактори, які на думку аналітиків свідчать про фактори дефолту (зниження рейтингу до дефолтного, заходи впливу зі сторони наглядових органів – обмеження діяльності, відкликання ліцензії, тощо).

При оцінці кредитного ризику операцій на міжбанківському ринку для активів без істотного зростання кредитного ризику (Корзина 1) враховують рейтинг банку контрагента. Банком на основі внутрішньої методики оцінюється рівень імовірності дефолту виходячи із параметрів рейтингів, а саме їх значення і термінів угод, що обчислюються статистично із врахуванням історичних досліджень термінів відповідних операцій . Банк при оцінці резервів для даних типів операцій приймає компоненту рівня втрат під час дефолту на рівні 100%, враховуючи характер і беззаставність даних операцій.

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 у складі балансової вартості кредиту, причому будь-які зміни визнаються у складі прибутку або збитку. Сприятлива зміна для таких активів створює прибуток від зменшення корисності.

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

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

Коли у фінансовий актив вноситься зміна, Банк оцінює, чи призводить ця зміна до припинення визнання. Згідно з політикою Банку зміна призводить до припинення визнання, коли вона спричиняє виникнення суттєво інших умов. 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».

У випадку коли фінансовий актив припиняє визнаватися, відбувається переоцінка резерву на покриття очікуваних кредитних збитків на дату припинення визнання для визначення чистої балансової вартості активу на цю дату. Різниця між цією переглянutoю балансовою вартістю і справедливою вартістю нового фінансового активу з новими умовами призведе до виникнення

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

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.

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 безвідкличні зобов'язання з кредитування, надані за ставкою, нижчою, ніж ринкова, за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює сумі отриманої комісії.

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

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.

Інвестиції в цінні папери. Банк здійснює класифікацію та оцінку інвестицій у цінні папери, 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 місцерозташуванням, скориговані з урахуванням цих відмінностей;
- ціни останніх операцій з аналогічними об'єктами нерухомості, здійснених на менш активних ринках, скориговані для відображення будь-яких змін економічної ситуації, які відбулися після дати здійснення останніх операцій за вказаними цінами; та

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

- прогнози дисконтованих грошових потоків, оснований на найбільш достовірних оцінках майбутніх грошових потоків з урахуванням умов будь-яких суттєвих орендних або інших договорів і, якщо можливо, об'єктивних зовнішніх даних, таких як поточна орендна плата, яка спостерігається на ринку;
- щодо аналогічних об'єктів нерухомості зі схожим місцерозташуванням та в однаковому стані, а також використання ставок дисконтування для відображення поточних ринкових оцінок стосовно невизначеності суми та строків грошових потоків.

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

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

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

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

Основні засоби. За винятком приміщень, основні засоби обліковуються за первісною вартістю, мінус накопичена амортизація та резерв на знецінення, якщо потрібно.

Приміщення обліковуються за переоціненою вартістю. 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 іншому сукупному доході та призводить до збільшення суми переоцінки у складі капіталу. Зменшення балансової вартості активу, яке компенсує попереднє збільшення балансової вартості того самого активу, включається до іншого сукупного доходу 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 приміщень 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.

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 основних засобів, крім приміщень. 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. 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 упевнений 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 в 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, дискontованих за первісною ефективною процентною ставкою, відрізняється від балансової вартості цього зобов'язання більш ніж на 10%.

Кошти клієнтів. Кошти клієнтів включають непохідні фінансові зобов'язання перед фізичними особами, державними або корпоративними клієнтами та обліковуються за амортизованою 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 ймовірність 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 ймовірність 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 (доходи від договорів з клієнтами) 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:

<i>у гривні</i>	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
1 долар США	42,0390	37,9824
1 євро	43,9266	42,2079

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.

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, є наступними:

Припущення про здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Див. примітку 3.

Оцінка очікуваних кредитних ризиків. 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 кредитним ризиком на момент первісного визнання. 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.

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.

Банк використовує спрощений підхід для розрахунку резервів під очікувані кредитні збитки під ОВДП, використовуючи доступні дані про параметри ризику (PD – ймовірність дефолту та LGD – збиток у разі дефолту).

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

В даному підході актуальні параметри LGD та PD для кумулятивного залишкового терміну погашення перемножуються на дискontовані майбутні грошові потоки від фінансового інструменту. Для PD значення для окремо взятого потоку, визначається, як сума денних імовірностей дефолту, розрахунок, яких бере за основу річну імовірність дефолту переходу до найгіршого рейтингу згідно інформації від рейтингового агентства Fitch поділену на кількість днів у році. Період, за який сумуються денні значення PD (cumulative), дорівнює періоду окремого грошового потоку по активу. Банк використовує найгірший сценарій для показників руху з найбільшим PD, який міг би точно відобразити ймовірність дефолту з точки зору зміни рейтингової категорії (за наявної інформації перехід від рейтингу CCC до C).

Шкала PD при переході рейтингу CCC до C (окремо для інструментів з різними строками погашення) наведена у таблиці нижче:

Fitch Sovereign Local Currency Rating Average Cumulative Default Rates: 1995-2023

(%)	Year One	Year Two	Year Three	Year Four	Year Five
AAA	-	-	-	-	-
AA	-	-	0.34	0.72	1.14
A	-	-	-	0.30	0.64
BBB	-	0.50	0.78	0.82	0.87
BB	0.48	0.77	1.35	1.99	2.41
B	0.68	1.92	2.80	3.52	4.11
CCC to C	8.45	8.47	10.00	12.50	11.43
Investment Grade	-	0.13	0.28	0.43	0.60
Speculative Grade	1.19	1.84	2.58	3.29	3.67
All Sovereigns					
Local Currency Ratings	0.44	0.76	1.10	1.44	1.67

Банк використовує показник LGD на рівні 50%, враховуючи дані Fitch, згідно яких Україна знаходиться в сегменті RR4 з точки зору видобутку з коефіцієнтом вилучення 31-50% (LGD = 1- RR).

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. Банк 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 враховувати 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.

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.

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 оподаткованих 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

Банк не застосовував достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу. Наступні поправки та тлумачення набули чинності з 1 січня 2024 року:

- Непоточні зобов'язання з із спеціальними умовами – Зміни до МСБО 1.
- Класифікація зобов'язань як поточні або непоточні – Зміни до МСБО 1.
- Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди – Зміни до МСФЗ 16.
- Угоди фінансування постачальників – Зміни до МСБО 7 та МСФЗ 7.

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

Нижче представлені стандарти та інтерпретації, які були випущені, але ще не набрали чинності до дати річних періодів, що починаються після 1 січня 2024 року:

- Неможливість обміну – Зміни до МСБО 21
- Класифікація та оцінка фінансових інструментів – Зміни до МСФЗ 9 і МСФЗ 7
- Щорічні вдосконалення Стандартів обліку МСФЗ – том 11
- МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності»
- МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної звітності: розкриття інформації»

За винятком МСФЗ 18, Банк не очікує, що зазначені стандарти та поправки матимуть суттєвий вплив на цю окрему фінансову звітність.

МСФЗ 18 замінить МСБО 1 «Подання фінансової звітності» і застосовується до річних облікових періодів, що починаються 1 січня 2027 року або пізніше. Новий стандарт впроваджує нижченаведені ключові нові вимоги.

- Суб'єкти господарювання повинні класифікувати всі доходи та витрати у звіті про прибутки та збитки за п'ятьма категоріями, а саме: операційні, інвестиційні, фінансові, припинена діяльність та податок на прибуток. Суб'єкти господарювання також повинні подавати щойно визначений проміжний підсумок операційного прибутку. Чистий прибуток суб'єкта господарювання не зміниться.
- Показники ефективності, визначені управлінським персоналом (MPM – Management-defined performance measures) розкриваються в одній примітці у фінансовій звітності.
- Крім того, всі суб'єкти господарювання повинні використовувати проміжний підсумок операційного прибутку як відправну точку для звіту про рух грошових коштів при поданні грошових потоків від операційної діяльності за непрямим методом.
- Надаються розширені інструкції щодо того, як групувати інформацію у фінансовій звітності.

Банк перебуває в процесі оцінки впливу нового стандарту, особливо щодо структури звіту Банку про прибутки та збитки, звіту про рух грошових коштів та додаткових розкриттів, які вимагаються у зв'язку з MPM. Банк також оцінює вплив на те, як інформація групується у фінансовій звітності, в тому числі для статей, наразі позначених як «інші».

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Примітки до фінансової звітності за 2024 рік (продовження)

7. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти представлені наступним чином:

<i>у тисячах гривень</i>	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Залишки на рахунку в НБУ	458 170	693 992
Грошові кошти у касі та залишки в банкоматах	71 979	124 625
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в інших банках:		
- Україна	135	6 251
- інші країни	1 405 812	1 628 965
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(11 280)	(11 660)
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	1 924 816	2 442 173

Станом на 31 грудня 2024 року загальна сума кореспондентських рахунків та депозитів «овернайт» в інших банках, що перебували в найбільшому банку-кореспонденті, складала 947 342 тисячі гривень до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків (31 грудня 2023 року: 793 994 тисячі гривень), або 67,4 % від загальної суми портфелю (31 грудня 2023 року: 49%).

Нижче показано кредитну якість грошових коштів та їх еквівалентів (за вирахуванням грошових коштів у касі та залишків у банкоматах) станом 31 грудня 2024 та 2023 років, визначену на підставі найнижчого з рейтингів, присвоєних контрагентам міжнародним рейтинговим агентством Standard and Poor's.

<i>у тисячах гривень</i>	Залишок на рахунку в НБУ	Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в інших банках	31 грудня 2024 року
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
Національний банк України, Рейтинг CCC+ (на основі рейтингу країни)	458 170	-	458 170
Рейтинг A+	-	29 507	29 507
Рейтинг A	-	31 352	31 352
Рейтинг A-	-	395 920	395 920
Рейтинг BB	-	939 810	939 810
Рейтинг CCC-	-	135	135
Unrated	-	181	181
Всього грошових коштів та їх еквівалентів, за вирахуванням грошових коштів у касі	458 170	1 396 905	1 855 075

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Примітки до фінансової звітності за 2024 рік (продовження)

7. Грошові кошти та їх еквіваленти (продовження)

	Залишок на рахунку в НБУ	Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в інших банках	31 грудня 2023 року
<i>у тисячах гривень</i>			
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
Національний банк України, Рейтинг CCC+ (на основі рейтингу країни)	693 992	-	693 992
Рейтинг A+	-	31 110	31 110
Рейтинг A	-	20	20
Рейтинг A-	-	42 130	42 130
Рейтинг BBB+	-	759 977	759 977
Рейтинг B-	-	786 176	786 176
Рейтинг CCC-	-	6 250	6 250
Всього грошових коштів та їх еквівалентів, за вирахуванням грошових коштів у касі	693 992	1 625 663	2 319 655

Станом на 31 грудня 2024 року сума грошових коштів та їх еквівалентів (за вирахуванням грошових коштів у касі та залишків у банкоматах), що відносяться до Етапу 1 становить 1 862 745 тисяч гривень (31 грудня 2023 року: 2 329 207 тисяч гривень), сума резерву на покриття очікуваних кредитних збитків від грошових коштів та їх еквівалентів (за вирахуванням грошових коштів у касі та залишків у банкоматах) на Етапі 1 становить 7 670 тисяч гривень (31 грудня 2023 року: 9 556 тисяч гривень)

Стном на 31 грудня 2024 року сума грошових коштів та їх еквівалентів (за вирахуванням грошових коштів у касі та залишків у банкоматах), що відносяться до Етапу 3 становить 1 373 тисяч гривень (31 грудня 2023 року: відсутня), сума резерву на покриття очікуваних кредитних збитків від грошових коштів та їх еквівалентів (за вирахуванням грошових коштів у касі та залишків у банкоматах) на Етапі 3 становить 1 373 тисяч гривень (31 грудня 2023 року: відсутня).

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. Кошти в інших банках

Кошти в інших банках представлені наступним чином:

<i>у тисячах гривень</i>	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Гарантійні депозити, розміщені в НБУ та інших банках	56 282	31 660
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(21)	(30)
Всього коштів в інших банках	56 261	31 630

Станом на 31 грудня 2024 року гарантійні депозити, розміщені в інших банках, у сумі 56 261 тисяча гривень (31 грудня 2023 року: 31 630 тисяч гривень), розміщені як покриття операцій з іншими банками за картковими операціями.

Нижче показано кредитну якість коштів в інших банках, станом на 31 грудня 2024 та 2023 років, визначену на підставі найнижчого з рейтингів, присвоєних контрагентам міжнародним рейтинговим агенством Standard and Poor's.

<i>у тисячах гривень</i>	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Рейтинг А	18 870	-
Рейтинг А-	-	17 032
Рейтинг АА-	36 554	13 842
Рейтинг ССС-	837	756
Всього коштів в інших банках	56 261	31 630

Кошти в інших банках станом на 31 грудня 2024 та 2023 років відносяться до Етапу 1.

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 2024 рік (продовження)

9. Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам представлені наступним чином:

<i>у тисячах гривень</i>	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості	257	316
Всього кредитів та авансів клієнтам, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки	257	316
Кредити юридичним особам	1 801 589	1 917 629
Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості	818	2 542
Кредити фізичним особам – кредитна картка	388	1 630
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	2 573	506
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(342 926)	(345 352)
Всього кредитів та авансів клієнтам, що обліковуються за амортизованою собівартістю	1 462 442	1 576 955
Всього кредитів та авансів клієнтам	1 462 699	1 577 271

Станом на 31 грудня 2024 року сукупна сума кредитів, виданих 10 найбільшим позичальникам Банку, складала 993 951 тисячу гривень (31 грудня 2023 року: 894 187 тисяч гривень), або 55% від загальної суми кредитного портфелю (31 грудня 2023 року: 47%).

Протягом 2024 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	2 937	227 703	114 712	345 352
Нові створені активи	75 643	-	-	75 643
Перехід в Етап 1	9 125	(9 125)	-	-
Перехід в Етап 2	(47 353)	47 443	(90)	-
Перехід в Етап 3	(19 232)	(13 732)	32 964	-
Вплив зміни кредитного ризику	(9 028)	6 514	7 626	5 112
Погашення активів	(421)	(38 964)	(12 807)	(52 192)
Нарахування, визнані у складі процентних доходів	-	-	9 934	9 934
Вплив змін параметрів моделей оцінки	(1 055)	17 125	13 477	29 547
Інші зміни резерву (в тому числі часткове погашення)	(674)	(59 312)	(20 640)	(80 626)
<i>Списані активи протягом періоду:</i>				
- Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості	-	-	(1 112)	(1 112)
- Кредити фізичним особам – кредитна картка	-	-	(634)	(634)
- Кредити фізичним особам – споживчі кредити	-	-	(369)	(369)
Вплив змін курсів іноземних валют	3	8 688	3 580	12 271
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків на кінець періоду	9 945	186 340	146 641	342 926

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Примітки до фінансової звітності за 2024 рік (продовження)

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Протягом 2024 року в сумі балансової вартості кредитів та авансів клієнтам, що обліковуються за амортизованою собівартістю відбулися такі зміни:

<i>у тисячах гривень</i>	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Всього
Кредити до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків на початок періоду	1 010 942	783 619	127 746	1 922 307
Нові створені активи	1 484 096	-	-	1 484 096
Перехід в Етап 1	27 231	(27 231)	-	-
Перехід в Етап 2	(418 017)	418 106	(89)	-
Перехід в Етап 3	(23 454)	(31 343)	54 797	-
Погашення активів	(161 646)	(190 304)	(14 492)	(366 442)
Модифікації, що не призводять до припинення визнання активу	(17)	(2 125)	(799)	(2 941)
Інші зміни (в тому числі часткове погашення кредитів)	(866 663)	(386 288)	(11 286)	(1 264 237)
<i>Списані активи протягом періоду:</i>				
- Кредити юридичним особам	-	-	-	-
- Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості	-	-	(1 112)	(1 112)
- Кредити фізичним особам – кредитна картка	-	-	(634)	(634)
- Кредити фізичним особам – споживчі кредити	-	-	(369)	(369)
Вплив змін курсів іноземних валют	2 191	28 509	4 000	34 700
Кредити до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків на кінець періоду	1 054 663	592 943	157 762	1 805 368

Протягом 2023 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	50 846	180 252	88 545	319 643
Нові створені активи	31 500	-	-	31 500
Перехід в Етап 1	5 197	(5 197)	-	-
Перехід в Етап 2	(27 101)	27 334	(233)	-
Перехід в Етап 3	-	(21 806)	21 806	-
Вплив зміни кредитного ризику	(4 891)	28 427	6 990	30 526
Погашення активів	(9 011)	(27 290)	(10 978)	(47 279)
Нарахування, визнані у складі процентних доходів	-	-	6 764	6 764
Вплив змін параметрів моделей оцінки	(40 603)	103 684	3 348	66 429
Інші зміни резерву (в тому числі часткове погашення)	(3 087)	(64 275)	(8 382)	(75 744)
<i>Списані активи протягом періоду:</i>				
- Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості	-	-	(109)	(109)
- Кредити фізичним особам – кредитна картка	-	-	(273)	(273)
- Кредити фізичним особам – споживчі кредити	-	-	(36)	(36)
Вплив змін курсів іноземних валют	87	6 574	7 270	13 931
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків на кінець періоду	2 937	227 703	114 712	345 352

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Протягом 2023 року в сумі балансової вартості кредитів та авансів клієнтам, що обліковуються за амортизованою собівартістю відбулися такі зміни:

у тисячах гривень	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Всього
Кредити до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків на початок періоду	1 448 411	873 014	98 903	2 420 328
Нові створені активи	448 406	-	-	448 406
Перехід в Етап 1	53 605	(53 605)	-	-
Перехід в Етап 2	(352 634)	353 195	(561)	-
Перехід в Етап 3	-	(47 766)	47 766	-
Погашення активів	(192 371)	(121 495)	(17 442)	(331 308)
Модифікації, що не призводять до припинення визнання активу	487	(1 809)	11	(1 311)
Інші зміни (в тому числі часткове погашення кредитів)	(399 275)	(239 235)	(8 269)	(646 779)
Списані активи протягом періоду:				
- Кредити юридичним особам	-	-	-	-
- Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості	-	-	(109)	(109)
- Кредити фізичним особам – кредитна картка	-	-	(273)	(273)
- Кредити фізичним особам – споживчі кредити	-	-	(36)	(36)
Вплив змін курсів іноземних валют	4 313	21 320	7 756	33 389
Кредити до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків на кінець періоду	1 010 942	783 619	127 746	1 922 307

Станом на 31 грудня 2024 року сума кредитів та авансів клієнтам, що оцінюються за амортизованою собівартістю, становила:

- Для кредитів, що оцінюються на колективній основі, 1 057 779 тисяч гривень (31 грудня 2023 року: 1 012 235 тисяч гривень) та сформована сума резерву на покриття очікуваних кредитних збитків за ними 12 937 тисяч гривень (31 грудня 2023 року: 4 172 тисячі гривень).
- Для кредитів, що оцінюються на індивідуальній основі, 747 589 тисяч гривень (31 грудня 2023 року: 910 072 тисячі гривень) та сформована сума резерву на покриття очікуваних кредитних збитків за ними 330 005 тисяч гривень (31 грудня 2023 року: 341 180 тисяч гривень). При цьому валова балансова вартість кредитів зі 100% резервом становила 118 773 тисячі гривень (31 грудня 2024 року: 1 202 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 2024 року, призвело б до збільшення або зменшення очікуваних кредитних збитків за кредитами на 1 294 тисячі гривень (31 грудня 2023 року: 417 тисяч 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 2024 року, призвело б до збільшення очікуваних кредитних збитків за кредитами на 21 126 тисяч гривень або до зменшення очікуваних кредитних збитків за кредитами на 33 000 тисячі гривень (31 грудня 2023 року: призвело б до збільшення очікуваних кредитних

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Примітки до фінансової звітності за 2024 рік (продовження)

збитків за кредитами на 28 628 тисяч гривень або до зменшення очікуваних кредитних збитків за кредитами на 34 118 тисяч гривень).

У таблицях вище у статтю «Інші зміни (в тому числі часткове погашення кредитів)» включаються, в тому числі, зміни за кредитами клієнтів, які пов'язані із частковим погашенням або вибіркою кредитних коштів, змінами за нарахованими процентами, амортизацією та відображенням дисконту та премій з одночасним відображенням змін відповідних резервів в статті «Інші зміни резерву (в тому числі часткове погашення)».

В результаті діяльності Банку щодо зміни контрактних умов, 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 модифіковані протягом 2024 та 2023 років:

<i>У тисячах гривень</i>	2024 рік	2023 рік
Чиста амортизована вартість до модифікації	88 832	142 831
Чистий прибуток/(збиток) від модифікації	(2 924)	(1 798)
Валова балансова вартість модифікованого активу, коли Стадія 2 або 3 змінилась на Стадію 1 протягом звітного року	-	-

Загальний збиток від модифікації фінансових активів за 2024 рік у сумі 2 941 тисяч гривень (2023 рік: збиток 1 311 тисяч гривень) відображено у статті «Інші прибутки (збитки)».

Концентрація клієнтського кредитного портфелю за галузями економіки представлена наступним чином:

<i>у тисячах гривень</i>	31 грудня 2024 року		31 грудня 2023 року	
	Сума	%	Сума	%
Торівля	680 696	38	765 514	40
Виробництво	486 000	27	555 524	29
Сільське господарство	469 704	26	460 230	24
Будівництво та управління нерухомістю	106 962	6	81 298	4
Транспортна галузь	15 797	1	9 526	-
Фізичні особи	4 035	-	4 994	-
Послуги	2 622	-	13 174	1
Діяльність у сфері охорони здоров'я	-	-	2 429	-
Інше	39 809	2	29 934	2
Всього кредитів та авансів клієнтам (до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків)	1 805 625	100	1 922 623	100

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Примітки до фінансової звітності за 2024 рік (продовження)

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче подано інформацію про групування кредитів, що обліковуються за амортизованою собіварістю за видами забезпечення станом на 31 грудня 2024 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	588 784	91	2 573	388	591 836
Кредити, забезпечені:					
- об'єктами житлової нерухомості	82 530	727	-	-	83 257
- іншими об'єктами нерухомості та незавершеним будівництвом	358 525	-	-	-	358 525
- машинами та обладнанням	237 664	-	-	-	237 664
- запасами	-	-	-	-	-
- приватними автомобілями	42 163	-	-	-	42 163
- грошовими депозитами	134 477	-	-	-	134 477
- гарантіями отриманими	357 446	-	-	-	357 446
Всього кредитів та авансів клієнтам (до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків)	1 801 589	818	2 573	388	1 805 368

Нижче подано інформацію про групування кредитів, що обліковуються за амортизованою собіварістю за видами забезпечення станом на 31 грудня 2023 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	464 296	1 133	492	1 630	467 551
Кредити, забезпечені:					
- об'єктами житлової нерухомості	124 827	1 409	14	-	126 250
- іншими об'єктами нерухомості та незавершеним будівництвом	555 797	-	-	-	555 797
- машинами та обладнанням	200 377	-	-	-	200 377
- запасами	76 881	-	-	-	76 881
- приватними автомобілями	50 656	-	-	-	50 656
- грошовими депозитами	136 738	-	-	-	136 738
- гарантіями отриманими	308 057	-	-	-	308 057
Всього кредитів та авансів клієнтам (до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків)	1 917 629	2 542	506	1 630	1 922 307

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Примітки до фінансової звітності за 2024 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 2024 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	120 351	91	2 564	388	123 394
Кредити, забезпечені:					0
- об'єктами житлової нерухомості	12 370	-	-	-	12 370
- іншими об'єктами нерухомості та незавершеним будівництвом	10 436	-	-	-	10 436
- машинами та обладнанням	2 799	-	-	-	2 799
- запасами	-	-	-	-	-
- приватними автомобілями	-	-	-	-	-
- грошовими депозитами	-	-	-	-	-
- гарантіями отриманими	8 763	-	-	-	8 763
Всього кредитів та авансів клієнтам (до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків)	154 719	91	2 564	388	157 762
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків	(143 619)	(78)	(2 556)	(388)	(146 641)
Всього кредитів та авансів клієнтів за вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	11 100	13	8	-	11 121

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Примітки до фінансової звітності за 2024 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 2023 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	97 892	1 112	444	925	100 373
Кредити, забезпечені:					-
- об'єктами житлової нерухомості	4 238	108	-	-	4 346
- іншими об'єктами нерухомості та незавершеним будівництвом	10 367	-	-	-	10 367
- машинами та обладнанням	11 481	-	-	-	11 481
- запасами	-	-	-	-	-
- приватними автомобілями	184	-	-	-	184
- грошовими депозитами	-	-	-	-	-
- гарантіями отриманими	995	-	-	-	995
Всього кредитів та авансів клієнтам (до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків)	125 157	1 220	444	925	127 746
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків	(112 266)	(1 149)	(432)	(865)	(114 712)
Всього кредитів та авансів клієнтів за вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	12 891	71	12	60	13 034

До складу незабезпечених кредитів та авансів клієнтам входять переважно кредити, забезпечені 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 2024 рік (продовження)

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче поданий аналіз кредитів, що обліковуються за амортизованою собівартістю за кредитною якістю станом на 31 грудня 2024 року:

у тисячах гривень	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості	Кредити фізичним особам – споживчі кредити	Кредити фізичним особам – кредитна карта	Всього
<i>Етап 1</i>					
- не прострочені	1 054 092	564	-	-	1 054 656
- прострочені менше, ніж 30 днів	-	-	7	-	7
Всього Етап 1	1 054 092	564	7	-	1 054 663
<i>Етап 2</i>					
- не прострочені	592 778	-	-	-	592 778
- прострочені менше, ніж 90 днів	-	163	2	-	165
Всього Етап 2	592 778	163	2	-	592 943
<i>Етап 3</i>					
- не прострочені	42 225	-	-	-	42 225
- прострочені менше, ніж 90 днів	-	-	-	-	-
- прострочені від 91 до 180 днів	-	91	9	-	100
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	2 374	32	2 406
- прострочені більше 360 днів	112 494	-	181	356	113 031
Всього Етап 3	154 719	91	2 564	388	157 762
Валова балансова вартість кредитів	1 801 589	818	2 573	388	1 805 368
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків	(339 833)	(139)	(2 566)	(388)	(342 926)
Всього кредитів та авансів клієнтам, що обліковуються за амортизованою собівартістю	1 461 756	679	7	-	1 462 442

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Примітки до фінансової звітності за 2024 рік (продовження)

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче поданий аналіз кредитів, що обліковуються за амортизованою собівартістю за кредитною якістю станом на 31 грудня 2023 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
<i>Етап 1</i>					
- не прострочені	1 008 867	672	31	677	1 010 247
- прострочені менше, ніж 30 днів	-	650	17	28	695
Всього Етап 1	1 008 867	1 322	48	705	1 010 942
<i>Етап 2</i>					
- не прострочені	783 605	-	-	-	783 605
- прострочені менше, ніж 90 днів	-	-	14	-	14
Всього Етап 2	783 605	-	14	-	783 619
<i>Етап 3</i>					
- не прострочені	23 317	-	-	-	23 317
- прострочені менше, ніж 90 днів	-	-	-	-	-
- прострочені від 91 до 180 днів	873	-	25	4	902
- прострочені від 181 до 360 днів	6 929	-	12	6	6 947
- прострочені більше 360 днів	94 038	1 220	407	915	96 580
Всього Етап 3	125 157	1 220	444	925	127 746
Валова балансова вартість кредитів	1 917 629	2 542	506	1 630	1 922 307
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків	(342 767)	(1 224)	(438)	(923)	(345 352)
Всього кредитів та авансів клієнтам, що обліковуються за амортизованою собівартістю	1 574 862	1 318	68	707	1 576 955

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

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 2024 року	31 грудня 2023 року
Казначейські облігації США	752 706	-
Всього інвестицій в цінні папери у портфелі Банку, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	752 706	-
Державні облігації України	672 607	-
Депозитні сертифікати НБУ	4 154 490	3 728 737
Резерв під очікувані кредитні збитки	(21 459)	-
Всього інвестицій в цінні папери у портфелі Банку, що обліковуються за амортизованою собівартістю	4 805 638	3 728 737
Всього інвестицій в цінні папери	5 558 344	3 728 737

Станом на 31 грудня 2024 року інвестиції в державні цінні папери, представлені вище, є непростроченими та відповідають рейтингу «СС» (31 грудня 2023 року: «ССС+») за даними рейтингової агенції Fitch. Станом на 31 грудня 2024 року казначейські облігації США є непростроченими та відповідають рейтингу «АА+» (31 грудня 2023 року: відсутні) за даними рейтингової агенції Fitch.

Станом на 31 грудня 2024 року усі інвестиції знаходилися на 1 Етапі знецінення (31 грудня 2023 року: депозитні сертифікати НБУ на 1 Етапі знецінення).

Станом на 31 грудня 2024 року Банк сформував резерв на знецінення державних облігацій України за амортизованою собівартістю в сумі 21 459 тисяч гривень (31 грудня 2023: відсутній).

10. Інвестиції в цінні папери (продовження)

Усі інвестиції в цінні папери представлені вище є незабезпеченими.

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

У 2024 році Банк утримує певні боргові цінні папери в окремому портфелі для досягнення цілей у майбутньому, які оцінюються за амортизованою вартістю. Ці цінні папери можуть бути продані, але очікується, що такі продажі будуть не більш ніж рідкісними. Банк вважає, що ці цінні папери утримуються в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання контрактних грошових потоків.

На 31 грудня 2024 року державні боргові цінні папери за амортизованою вартістю у сумі 651 148 тисяч гривень (31 грудня 2023 року: 0 тисяч гривень гривень) Банк використовував для врахування в нормативі обов'язкового резерву на рахунку в НБУ як покриття (цінні папери не передані в заставу чи іншим чином обмежені).

Станом на 31 грудня 2024 року PD у національній 2,13% - 8,45% та LGD 50% для державних боргових цінних паперів визначено на основі статистичних та аналітичних даних міжнародного рейтингового агентства Fitch щодо суверенних дефолтів. Експозиція під ризиком підлягає постійному моніторингу, що може призвести до переведення експозиція під ризиком на інший рівень кредитного ризику.

11. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість представлена наступним чином:

<i>у тисячах гривень</i>	2024 рік	2023 рік
Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю станом на 1 січня	132	1 741
Вибуття	-	(1 635)
Дохід/(збитки) від зміни справедливої вартості	144	26
Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю станом на 31 грудня	276	132

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 2024 рік (продовження)

12. Основні засоби та нематеріальні активи

Рух основних засобів та нематеріальних активів представлений таким чином:

	Приміщення	Вдосконален- ня орендова- ного майна	Транспортні засоби	Офісне та комп'ютерне обладнання	Незавершене будівництво та не введені в експлуатацію об'єкти	Всього основних засобів	Нематеріальні активи	Всього
<i>у тисячах гривень</i>								
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
Надходження	2 448	4 231	-	8 631	10 941	26 251	37 153	63 404
Переведення до іншої категорії	-	7 746	-	4 064	(11 810)	-	-	-
Вибуття	-	(10)	-	(57)	-	(67)	-	(67)
Вибуття первісна вартість	-	(4 706)	(546)	(2 877)	-	(8 129)	(20 373)	(28 502)
Вибуття знос	-	4 696	546	2 820	-	8 062	20 373	28 435
Амортизаційні відрахування	(1 264)	(4 077)	(1 847)	(12 008)	-	(19 196)	(17 763)	(36 959)
Сума переоцінки, визнана у прибутках чи збитках	2 897	-	-	-	-	2 897	-	2 897
Зменшення корисності	314	-	-	-	-	314	(5 811)	(5 497)
Первісна вартість або вартість оцінки станом на 31 грудня 2023 року	50 289	42 808	14 072	126 456	421	234 046	118 456	352 502
Накопичена амортизація	-	(26 440)	(10 491)	(93 250)	-	(130 181)	(55 170)	(185 351)
Залишкова вартість станом на 31 грудня 2023 року	50 289	16 368	3 581	33 206	421	103 865	63 286	167 151

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Примітки до фінансової звітності за 2024 рік (продовження)

12. Основні засоби та нематеріальні активи (продовження)

	Приміщення	Вдосконален- ня орендова- ного майна	Транспортні засоби	Офісне та комп'ютерне обладнання	Незавершене будівництво та не введені в експлуатацію об'єкти	Всього основних засобів	Нематеріальні активи	Всього
<i>у тисячах гривень</i>								
Надходження	11 532	21 208	12 920	15 406	20 992	82 058	61 180	143 238
Переведення до іншої категорії	377	1 054	1	3 750	(5 182)	-	-	-
Вибуття	-	-	(427)	(37)	-	(464)	-	(464)
Вибуття первісна вартість	-	(3 239)	(2 820)	(7 152)	-	(13 211)	(7 098)	(20 309)
Вибуття знос	-	3 239	2 393	7 115	-	12 747	7 098	19 845
Амортизаційні відрахування	(1 549)	(8 834)	(1 736)	(15 772)	-	(27 891)	(23 270)	(51 161)
Сума переоцінки, визнана у прибутках чи збитках	3 323	-	-	-	-	3 323	-	3 323
Зменшення корисності	173	-	-	-	-	173	-	173
Первісна вартість або вартість оцінки станом на 31 грудня 2024 року	64 145	61 831	24 173	138 460	16 231	304 840	172 538	477 378
Накопичена амортизація	-	(32 035)	(9 834)	(101 907)	-	(143 776)	(71 342)	(215 118)
Залишкова вартість станом на 31 грудня 2024 року	64 145	29 796	14 339	36 553	16 231	161 064	101 196	262 260

Незавершене будівництво та не введені в експлуатацію об'єкти – це переважно будівництво та переобладнання приміщень для відділень Банку, а також 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.

Витрати від зменшення корисності нематеріальних активів представлені у статті «Інші адміністративні та операційні витрати».

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Примітки до фінансової звітності за 2024 рік (продовження)

12. Основні засоби та нематеріальні активи (продовження)

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>	2024 рік	2023 рік
Первісна вартість станом на 1 січня	36 179	38 185
Надходження	14 208	17 419
Модифікація	327	4 777
Вибуття	(1 496)	(5 411)
Амортизаційні відрахування	(18 626)	(18 791)
Чиста балансова вартість станом на 31 грудня	30 592	36 179

Станом на 31 грудня 2024 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>	2024 рік	2023 рік
Витрати на амортизацію активу з права користування	18 626	18 791
Фінансові витрати за орендними зобов'язаннями (Примітка 24)	5 644	6 721
Операційні витрати за договорами короткострокової оренди (Примітка 27)	4 470	354
Всього вплив на фінансовий результат	28 740	25 866

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Примітки до фінансової звітності за 2024 рік (продовження)

14. Інші фінансові активи

Інші фінансові активи представлені наступним чином:

<i>у тисячах гривень</i>	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Дебіторська заборгованість за кредитними та дебетовими картками	955	1 142
Нараховані доходи до отримання	855	795
Суми у розрахунках	548	11 932
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків	(379)	(371)
Всього інших фінансових активів	1 979	13 498

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 2024 року	31 грудня 2023 року
Передоплати за основні засоби та нематеріальні активи	25 212	17 025
Витрати майбутніх періодів	15 471	13 347
Передоплата за послуги	1 081	613
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	51	66
Інше	389	248
Резерв на покриття збитків від знецінення	(1 129)	(1 217)
Всього інших нефінансових активів	41 075	30 082

16. Кошти банків

Кошти банків представлені наступним чином:

<i>у тисячах гривень</i>	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Заборгованість перед іншими банками	428 745	401 896
Всього коштів банків	428 745	401 896

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Примітки до фінансової звітності за 2024 рік (продовження)

16. Кошти банків (продовження)

Станом на 31 грудня 2024 років заборгованість перед іншими банками в сумі 428 745 тисяч гривень представлена довгостроковими вкладами та кредитами, отриманими від Piraeus Bank S.A., що є компанією під спільним контролем (31 грудня 2023 року: 401 896 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2024 року довгострокові вклади у сумі 67 262 тисячі гривень перебували у заставі за виданими Банком кредитами та авансами клієнтам та відповідно були обтяженими на користь Банку (31 грудня 2023 року: 75 965 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 2024 року	31 грудня 2023 року
Юридичні особи		
- Поточні/розрахункові рахунки	2 863 196	1 955 287
- Строкові депозити	3 273 644	2 994 806
Фізичні особи		
- Поточні рахунки/рахунки до запитання	706 227	743 742
- Строкові депозити	1 138 154	810 192
- Ощадні депозити	62 033	67 781
Всього коштів клієнтів	8 043 254	6 571 808

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 2024 року		31 грудня 2023 року	
	Сума	%	Сума	%
Виробництво	2 150 530	27	1 243 482	19
Фізичні особи	1 906 414	24	1 621 715	25
Комерція і торгівля	1 372 432	17	1 415 873	22
Фінансові послуги, страхування	762 743	10	391 444	6
Будівництво та нерухомість	437 907	5	432 977	7
Державні та суспільні організації	370 145	5	235 264	4
Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	352 049	4	98 766	2
Транспортна галузь	272 111	3	503 147	8
Зв'язок	188 808	2	292 322	4
Послуги	139 396	2	289 735	3
Діяльність у сфері охорони здоров'я	24 426	-	22 734	-
Інше	66 293	1	24 349	-
Всього коштів клієнтів	8 043 254	100	6 571 808	100

Станом на 31 грудня 2024 року загальна сума коштів клієнтів, отриманих від 10 найбільших клієнтів Банку, складала 2 321 484 тисячі гривень (31 грудня 2023: 1 878 316 тисяч гривень), або 29% від загальної суми коштів клієнтів (31 грудня 2023 року: 29% 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 2024 року кошти клієнтів у сумі 68 508 тисяч гривень перебували у заставі за виданими Банком кредитами та авансами клієнтам та були обтяженими на користь Банку (31 грудня 2023 року: 62 839 тисяч гривень).

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Примітки до фінансової звітності за 2024 рік (продовження)

18. Інші залучені кошти

Інші залучені кошти представлені наступним чином:

<i>у тисячах гривень</i>	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Європейський фонд Південно-Східної Європи S.A.	122 271	244 256
Всього інших залучених коштів	122 271	244 256

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 2024 року кредитна лінія складається з двох траншів з балансовою вартістю 81 434 тисячі гривень та 40 837 тисяч гривень і ставкою 14,35% річних. Договорами передбачено дотримання Банком фінансових та нефінансових умов. Станом на 31 грудня 2024 та 2023 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>	2024 рік	2023 рік
Кредити, що отримані від міжнародних та інших організацій станом на 1 січня	244 256	365 187
Погашення інших залучених коштів	(121 773)	(121 804)
Інші зміни	(212)	873
Кредити, що отримані від міжнародних та інших організацій станом на 31 грудня	122 271	244 256

Станом на 31 грудня 2024 року Інші зміни включають нараховані відсотки за 2024 рік в сумі 28 155 тисяч гривень (31 грудня 2023: 44 253 тисяч гривень) та сплачені відсотки за 2024 рік в сумі 29 176 тисяч гривень (31 грудня 2023: 44 624 тисяч гривень).

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 2024 року	31 грудня 2023 року
Резерви за невикористаними кредитними лініями	-	165
Резерви за фінансовими гарантіями та непокритими акредитивами	606	96
Резерв під судові справи	623	623
Всього забезпечень	1 229	884

20. Орендні зобов'язання

Рух орендних зобов'язань представлений таким чином:

<i>у тисячах гривень</i>	2024 рік	2023 рік
Орендні зобов'язання станом на 1 січня	44 199	47 868
Збільшення орендного зобов'язання	14 331	16 783
Зменшення орендного зобов'язання у зв'язку з закриттям договору	(1 497)	(5 411)
Погашення орендного зобов'язання (основна сума)	(22 375)	(17 647)
Нараховані фінансові витрати за орендними зобов'язаннями (Примітка 24)	5 644	6 721
Сплачені фінансові витрати за орендними зобов'язаннями	(5 712)	(6 710)
Результат від закриття договору оренди	(396)	(25)
Дохід від модифікації оренди	(119)	(2 157)
Модифікація	(179)	4 777
Курсові різниці	484	-
Орендні зобов'язання станом на 31 грудня	34 380	44 199

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Примітки до фінансової звітності за 2024 рік (продовження)

20. Орендні зобов'язання (продовження)

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

<i>у тисячах гривень</i>	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
До запитання та до 1 місяця	2 306	2 504
Від 1 до 3 місяців	4 530	5 073
Від 3 до 12 місяців	9 868	20 866
Від 12 місяців до 5 років	25 277	24 431
За вирахуванням: недоотриманих відсотків	(7 601)	(8 675)
Усього зобов'язань з оренди	34 380	44 199

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 2024 року	31 грудня 2023 року
Нараховані зобов'язання за послугами	14 727	9 971
Кредиторська заборгованість за розрахунками з платіжними системами	8 986	16 513
Кошти у розрахунках	645	1 092
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	-	4 467
Всього інших фінансових зобов'язань	24 358	32 043

Станом на 31 грудня 2024 року кошти у розрахунках включають у себе кредиторську заборгованість перед пов'язаною стороною Piraeus Bank SA у сумі 483 тисяч гривень (31 грудня 2023 року: 437 тисяч 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 2024 року	31 грудня 2023 року
Нараховані витрати на виплати працівникам	53 346	45 717
Доходи майбутніх періодів	9 061	7 676
Кошти до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	3 462	2 874
Податки до сплати, крім податку на прибуток	1 831	2 780
Всього інших нефінансових зобов'язань	67 700	59 047

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років нараховані витрати на виплати працівникам включають резерви невикористаних відпусток та премій та резерв під додаткову винагороду для утримання критичного персоналу Банку на загальну суму 1 млн євро, що був сформований Банком у 2021 році на підставі рішення Наглядової ради з метою заохочення ключових працівників до збереження трудових відносин з Банком.

23. Власний капітал

Статутний капітал. Станом на 31 грудня 2024 та 2023 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.

Резервні та інші фонди. Відповідно до законодавства України, банки зобов'язані формувати резервний фонд для покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях. Резерв формується за рахунок відрахувань з чистого прибутку за звітний рік, отриманого Банком після сплати податків. Відрахування до резервного фонду має бути не менше 5% від прибутку Банку до досягнення резервним фондом 25% розміру регулятивного капіталу Банку.

Інші резерви. Інші резерви включають резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оціненими за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, та резерв дооцінки основних засобів.

Резерв дооцінки основних засобів використовується для відображення збільшення справедливої вартості будівель, а також зменшення цієї вартості, але тільки в тій мірі, в якій таке зменшення пов'язане з попереднім збільшенням вартості того ж активу, раніше відображене у складі капіталу.

Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оціненими за справедливою вартістю через інший сукупний дохід відображає зміну справедливої вартості інвестицій у боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Примітки до фінансової звітності за 2024 рік (продовження)

24. Процентні доходи та витрати

Процентні доходи та витрати представлені наступним чином:

<i>у тисячах гривень</i>	2024 рік	2023 рік
Процентні доходи		
Інвестиції в цінні папери у портфелі Банку, що обліковуються за амортизованою собівартістю	541 820	486 622
Кредити та аванси клієнтам	294 033	342 111
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в інших банках	44 033	52 682
Інвестиції в цінні папери у портфелі Банку, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	33 566	2 700
Процентні доходи, які розраховані за ефективною ставкою відсотка	913 452	884 115
Кредити та аванси клієнтам, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки	-	1
Всього процентних доходів	913 452	884 116
Строкові депозити юридичних осіб	284 686	274 453
Строкові депозити фізичних осіб	102 521	46 369
Поточні/розрахункові рахунки юридичних осіб	42 330	64 167
Кредити, що отримані від міжнародних та інших організацій	28 155	44 253
Заборгованість перед іншими банками	24 449	21 787
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	5 644	6 721
Поточні рахунки/рахунки до запитання та ощадні рахунки фізичних осіб	1 406	2 033
Депозити «овернайт» інших банків	-	305
Всього процентних витрат	489 191	460 088
Чистий процентний дохід	424 261	424 028

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 33 566 тисяч гривень у 2024 році (2023 рік: 2 700 тисяч гривень), а за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю – 879 886 тисяч гривень у 2024 році (2023 рік: 881 416 тисяч гривень).

Розраховані за методом ефективної процентної ставки процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями у портфелі Банку, що обліковуються за амортизованою собівартістю становили 489 191 тисячу гривень у 2024 році (2023 рік: 460 088 тисяч гривень).

Процентні доходи від депозитних сертифікатів НБУ у 2024 році становлять 455 016 тисяч гривень (2023 рік: 485 535 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 2024 рік (продовження)

25. Комісійні доходи та витрати

Комісійні доходи та витрати представлені таким чином:

<i>у тисячах гривень</i>	2024 рік	2023 рік
Комісійні доходи		
- Розрахунково-касове обслуговування	97 643	133 559
- Валютні операції	34 060	31 963
- Операції з цінними паперами	3 799	3 072
- Гарантії надані	733	776
- Комісії за обслуговування кредиту, які не є частиною ефективної процентної ставки	55	110
- Інше	2 923	2 640
Всього комісійних доходів	139 213	172 120
Комісійні витрати		
- Розрахунково-касове обслуговування	44 927	37 345
- Позабалансові операції	2 537	3 366
- Інше	837	534
Всього комісійних витрат	48 301	41 245
Чистий комісійний дохід	90 912	130 875

Станом на 31 грудня 2024 року загальна сума комісійних доходів від договорів з клієнтами складає 139 213 тисяч гривень (31 грудня 2023 року: 172 120 тисяч гривень).

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:

<i>у тисячах гривень</i>	Прим.	2024 рік	2023 рік
Прибуток від продажу інших основних засобів		1 412	285
Дохід від списання кредиторської заборгованості, за якою минув термін позовної давності		711	993
Модифікація оренди		499	2 156
Штрафи та пені отримані		73	72
Відшкодування витрат за судовими позовами		65	45
Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		-	33
Відшкодування витрат по медичному страхуванню		-	25
Інші операційні доходи		147	506
Всього інших операційних доходів		2 907	4 115

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Примітки до фінансової звітності за 2024 рік (продовження)

27. Інші адміністративні та операційні витрати

Інші адміністративні та операційні витрати представлені таким чином:

<i>у тисячах гривень</i>	Прим.	2024 рік	2023 рік
Витрати на ІТ підтримку		44 439	40 316
Інші витрати на приміщення та обладнання		20 945	11 546
Внесок до ФГВФО		14 168	10 625
Професійні послуги		14 962	9 114
Поштові витрати та витрати на послуги зв'язку		12 004	9 498
Реклама та маркетинг		9 054	6 619
Комунальні витрати		8 031	7 780
Канцтовари та витратні матеріали		6 165	5 462
Спонсорство та доброчинність		5 106	4 000
Витрати за договорами короткострокової оренди	13	4 470	354
Витрати на відрядження		2 529	970
Охоронні послуги		1 832	1 761
Податки, крім податку на прибуток		1 510	2 614
Витрати на страхові послуги		986	884
Зменшення корисності нематеріальних активів		-	5 821
Відрахування іншими зобов'язаннями		-	623
Інші адміністративні витрати		16 728	12 761
Всього інших операційних та адміністративних витрат		162 929	130 748

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:

<i>у тисячах гривень</i>	2024 рік	2023 рік
Поточний податок	12 776	83 806
Відстрочений податок	-	-
(Доходи)/Витрати з податку на прибуток за період	12 776	83 806

(б) Вивірення витрат з податку на прибуток та фінансового результату, помноженого на ставку оподаткування. Відповідно до внесених змін до Податкового кодексу України, виданих у грудні 2023 та у грудні 2024 років, ставка податку на прибуток Банку була встановлена у розмірі 50% за 2023 та 2024 роки, та 25% для наступних років.

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Примітки до фінансової звітності за 2024 рік (продовження)

28. Податок на прибуток (продовження)

Вивірення очікуваних та фактичних податкових витрат наведено нижче:

<i>у тисячах гривень</i>	2024 рік	2023 рік
Прибуток (збиток) до оподаткування	18 363	152 979
Теоретична сума податку на прибуток (податкового кредиту) за встановленою законом ставкою податку	9 182	76 489
Податковий ефект статей, які не враховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподатковуваної суми	-	2 521
Ефект від зміни ставки оподаткування	-	2 426
Ефект від зміни невизнаного відстроченого податкового активу та коригувань минулих періодів	3 594	2 370
(Доходи)/Витрати з податку на прибуток за рік	12 776	83 806

(в) Визнані відстрочені податки, проаналізовані за видами тимчасових різниць

<i>у тисячах гривень</i>	Залишок на 31 грудня 2023 року	Визнано у прибутку чи збитку	Визнано в інших сукупних доходах	31 грудня 2024 року
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування				
Основні засоби	760	-	(831)	(71)
Перенесені податкові збитки минулих періодів	64 022	-	-	64 022
Чистий відстрочений податковий актив	64 782	-	(831)	63 951

<i>у тисячах гривень</i>	Залишок на 31 грудня 2022 року	Визнано у прибутку чи збитку	Визнано в інших сукупних доходах	31 грудня 2023 року
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування				
Основні засоби	1 484	-	(724)	760
Перенесені податкові збитки минулих періодів	64 022	-	-	64 022
Чистий відстрочений податковий актив	65 506	-	(724)	64 782

28. Податок на прибуток (продовження)

(г) Невизнані відстрочені податкові активи

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років Банк не визнає частину відстрочених податкових активів у зв'язку з невизначеністю реалізації цього податкового активу та збитковою діяльністю Банку у попередніх періодах.

Станом на 31 грудня 2024 року, сума невизнаного податкового активу виникає за наступними статтями:

- податковими збитками - 329 087 тисяч гривень (31 грудня 2023 року: 329 087 тисяч гривень);
- амортизацією основних засобів - 1 659 тисяч гривень (31 грудня 2023 року: 1 496 тисяч гривень);
- інших нарахувань та резервів - 180 тисяч гривень (31 грудня 2023 року: 874 тисячі гривень).

Відповідно до податкового кодексу України, невизнані податкові різниці мають безстроковий термін використання у майбутніх періодах.

29. Прибуток на одну акцію

<i>у тисячах гривень</i>	2024 рік	2023 рік
Прибуток/(збиток), що належить акціонерам-власникам простих акцій	5 587	69 173
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	253 135	253 135
Базовий та розводнючий чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію <i>(у гривнях на одну акцію)</i>	0,02	0,27

30. Управління фінансовими ризиками

В управлінні ризиками Банку реалізовано принцип трьох 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.

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 комітет з управління непрацюючими активами 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 Департаментом з розвитку бізнесу і Управлінням кредитного андеррайтингу 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 реалізації будь-якого забезпечення позичальника. 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. Банком під час оцінки кредитного ризику із використанням макромоделей рівномірно розподіляє імовірності настання того чи іншого сценарію (33,33%), тим самим пропорційно враховує результати макромоделей зважаючи на невизначене макроекономічне становище. 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, зміна ринкових відсоткових ставок. При побудові макроекономічної моделі оцінки використана логістична модель прогнозування із статистично значимими показниками (із найбільшою кореляцією), такими, як: інфляція (індекс споживчих цін), до відповідного місяця попереднього року та зміна курсу долара за рік. Відповідні макропараметри враховуються із лагами виходячи із дослідження статистичної значимості моделі. Вищезазначені статистичні макромоделі застосовуються при оцінці резервів для кредитного портфелю юридичних (у т.ч позабалансових операцій) та фізичних осіб позичальників, що знаходяться на портфельній оцінці. Вплив прогнозної інформації на формування резервів під очікувані кредитні збитки для кредитів, що оцінюються на портфельній основі, є не суттєвим.

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Примітки до фінансової звітності за 2024 рік (продовження)

У таблиці нижче наведені макроекономічні дані, що використовувалися банком:

Станом на 31 грудня 2024 року ¹	Інфляція (індекс споживчих цін), до попереднього місяця	Курс долара	Процентні ставки (UIRD 3М UAH)
2024			
Оптимістичний сценарій	100.71	42.04	13.06
Базовий сценарій	101.17	42.04	13.06
Негативний сценарій	101.63	42.04	13.06
2025			
Оптимістичний сценарій	100.55	45.80	13.49
Базовий сценарій	101.01	48.50	15.53
Негативний сценарій	101.47	51.36	17.56
2026			
Оптимістичний сценарій	100.42	48.60	13.49
Базовий сценарій	100.88	51.47	15.53
Негативний сценарій	101.34	54.50	17.56

Станом на 31 грудня 2023 року	Інфляція (індекс споживчих цін), до відповідного місяця попереднього року	Курс долара
2023		
Оптимістичний сценарій	108.6	36.5686
Базовий сценарій	117.2625	36.5686
Негативний сценарій	126	41.4
2024		
Оптимістичний сценарій	110.6	36.5686
Базовий сценарій	110.6	41.4
Негативний сценарій	119.3375	46.2314
2025		
Оптимістичний сценарій	107.1	36.3659
Базовий сценарій	107.1	44.5
Негативний сценарій	115.8375	52.6341

¹ Станом на 31/12/24 Банком було переглянута власна модель оцінки резервів згідно МСФЗ 9 (в рамках щорічного перегляду та дослідження, валідації моделі) та враховано додатковий макро-параметр - Процентні ставки (UIRD 3М UAH)

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.

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.

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.

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Примітки до фінансової звітності за 2024 рік (продовження)

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію валютного ризику Банку станом на кінець звітного періоду. У 2024 та 2023 роках Банком було включено резерв на утримання персоналу до монетарних активів.

у тисячах гривень	На 31 грудня 2024 року			На 31 грудня 2023 року		
	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Чиста балансова позиція	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Чиста балансова позиція
Українські гривні	6 538 738	6 101 532	437 206	5 714 888	5 121 208	593 680
Долари США	1 501 159	1 519 226	(18 067)	1 427 438	1 443 060	(15 622)
Євро	963 422	1 074 140	(110 718)	650 410	769 941	(119 531)
Інші валюти	780	2 037	(1 257)	574	2 201	(1 627)
Всього	9 004 099	8 696 935	307 164	7 793 310	7 336 410	456 900

Нижче в таблиці наведено концентрацію валютного ризику Банку станом на кінець звітного періоду, що відноситься до зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням.

у тисячах гривень	На 31 грудня 2024 року	На 31 грудня 2023 року
Українські гривні	-	14 682
Євро	8 785	8 442
Долари США	10 510	-
Всього	19 295	23 124

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 2024 року		На 31 грудня 2023 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% (2023 рік: зміцнення на 15%)	(2 710)	(1 355)	(2 343)	(1 172)
Послаблення долара США на 5% (2023 рік: послаблення на 5%)	903	452	781	391
Зміцнення євро на 15% (2023 рік: зміцнення на 15%)	(16 608)	(8 304)	(17 930)	(8 965)
Послаблення євро на 5% (2023 рік: послаблення на 5%)	5 536	2 768	5 977	2 988
Зміцнення інших валют на 15% (2023 рік: зміцнення на 15%)	(189)	(94)	(244)	(122)
Послаблення інших валют на 15% (2023 рік: послаблення на 15%)	189	94	244	122

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Примітки до фінансової звітності за 2024 рік (продовження)

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.

Станом на 31 грудня 2024 року сума фінансових активів, яким притаманний ризик відсоткової ставки становить 1 074 351 тисячу гривень (станом на 31 грудня 2023: 1 519 445 тисяч гривень), сума фінансових зобов'язань становить 327 335 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2023: 434 313 тисячі гривень).

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

у тисячах гривень	2024 рік		2023 рік	
	+ 25 б.п.	-25 б.п.	+ 25 б.п.	-25 б.п.
Чутливість фінансових активів	2 686	(2 686)	3 799	(3 799)
Чутливість фінансових зобов'язань	(818)	818	(1 086)	1 086
Вплив на прибуток або збиток	1 868	(1 868)	2 713	(2 713)

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Примітки до фінансової звітності за 2024 рік (продовження)

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	2024 рік		2023 рік	
	+ 25 б.п.	-25 б.п.	+ 25 б.п.	-25 б.п.
Чутливість фінансових активів	1 343	(1 343)	1 899	(1 899)
Чутливість фінансових зобов'язань	(409)	409	(543)	543
Вплив на капітал	934	(934)	1 356	(1 356)

Концентрація географічного ризику. Географічний аналіз фінансових активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2024 року наведено нижче:

у тисячах гривень	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	528 044	1 396 772	-	1 924 816
Кредити та аванси банкам	837	18 870	36 554	56 261
Кредити та аванси клієнтам	1 462 699	-	-	1 462 699
Інвестиції в цінні папери	4 805 638	752 706	-	5 558 344
Інші фінансові активи	1 924	55	-	1 979
Всього фінансових активів	6 799 142	2 168 403	36 554	9 004 099
Зобов'язання				
Кошти банків	-	428 745	-	428 745
Кошти клієнтів	7 959 709	73 729	9 816	8 043 254
Інші залучені кошти	-	122 271	-	122 271
Орендні зобов'язання	34 380	-	-	34 380
Інші фінансові зобов'язання	19 798	4 560	-	24 358
Всього фінансових зобов'язань	8 013 887	629 305	9 816	8 653 008
Чиста позиція за балансовими фінансовими інструментами	(1 214 745)	1 539 098	26 738	351 091
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням (Примітка 32)	19 295	-	-	19 295

30. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Географічний аналіз фінансових активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2023 року наведено нижче:

<i>у тисячах гривень</i>	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	822 761	1 619 412	-	2 442 173
Кредити та аванси банкам	756	17 032	13 842	31 630
Кредити та аванси клієнтам	1 577 270	1	-	1 577 271
Інвестиції в цінні папери	3 728 737	-	-	3 728 737
Інші фінансові активи	13 429	68	1	13 498
Всього фінансових активів	6 142 953	1 636 513	13 843	7 793 309
Зобов'язання				
Кошти банків	-	401 896	-	401 896
Кошти клієнтів	6 491 914	71 018	8 876	6 571 808
Інші залучені кошти	-	244 256	-	244 256
Орендні зобов'язання	44 199	-	-	44 199
Інші фінансові зобов'язання	27 569	4 474	-	32 043
Всього фінансових зобов'язань	6 563 682	721 644	8 876	7 294 202
Чиста позиція за балансовими фінансовими інструментами	(420 729)	914 869	4 967	499 107
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням (Примітка 32)	23 049	75	-	23 124

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.

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Примітки до фінансової звітності за 2024 рік (продовження)

У наведеній нижче таблиці представлено аналіз балансової вартості активів та зобов'язань згідно договірних строків їх очікуваного відшкодування або погашення.

у тисячах гривень	2024 рік			2023 рік		
	До одного року	Понад один рік	Всього	До одного року	Понад один рік	Всього
АКТИВИ						
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 924 816	-	1 924 816	2 442 173	-	2 442 173
Кошти в інших банках	56 261	-	56 261	14 598	17 032	31 630
Кредити та аванси клієнтам	1 363 333	99 366	1 462 699	1 438 321	138 950	1 577 271
Інвестиції в цінні папери	5 176 829	381 515	5 558 344	3 728 737	-	3 728 737
Інвестиційна нерухомість	-	276	276	-	132	132
Непоточні активи, утримувані для продажу	279	-	279	279	-	279
Відстрочені податкові активи	-	63 951	63 951	-	64 782	64 782
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	101 196	101 196	-	63 286	63 286
Основні засоби	-	161 064	161 064	-	103 865	103 865
Активи з права користування	-	30 592	30 592	-	36 179	36 179
Інші фінансові активи	1 979	-	1 979	13 498	-	13 498
Інші нефінансові активи	41 061	14	41 075	29 998	84	30 082
ЗАГАЛЬНА СУМА АКТИВІВ	8 564 558	837 974	9 402 532	7 667 604	424 310	8 091 914
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти банків	361 483	67 262	428 745	211 130	190 766	401 896
Кошти клієнтів	8 007 816	35 438	8 043 254	6 536 520	35 288	6 571 808
Інші залучені кошти	122 271	-	122 271	123 027	121 229	244 256
Поточні податкові зобов'язання	12 776	-	12 776	78 048	-	78 048
Забезпечення	1 229	-	1 229	884	-	884
Орендні зобов'язання	13 411	20 969	34 380	23 680	20 519	44 199
Інші фінансові зобов'язання	24 321	37	24 358	31 532	511	32 043
Інші нефінансові зобов'язання	14 737	52 963	67 700	15 040	44 007	59 047
ЗАГАЛЬНА СУМА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	8 558 044	176 669	8 734 713	7 019 861	412 320	7 432 181

У поданій нижче таблиці показані зобов'язання Банку станом на 31 грудня 2024 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.

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Примітки до фінансової звітності за 2024 рік (продовження)

30. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Нижче в таблиці поданий аналіз фінансових зобов'язань Банку за строками погашення згідно контрактів станом на 31 грудня 2024 року:

<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
Зобов'язання						
Кошти банків	68 762	87 699	213 852	67 343	-	437 656
Кошти клієнтів	6 640 901	759 744	649 093	36 232	-	8 085 970
Інші залучені кошти	-	65 358	64 908	-	-	130 266
Інші фінансові зобов'язання	24 228	-	93	37	-	24 358
Оренді зобов'язання	2 306	4 530	9 868	25 277	-	41 981
Невідкличні невикористані кредитні лінії	-	-	-	-	-	-
Гарантії надані та акредитиви	19 295	-	-	-	-	19 295
Всього фінансових зобов'язань	6 755 492	917 331	937 814	128 889	-	8 739 526

Нижче в таблиці поданий аналіз фінансових зобов'язань Банку за строками погашення згідно контрактів станом на 31 грудня 2023 року:

<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
Зобов'язання						
Кошти банків	53 299	58 410	173 062	133 253	-	418 024
Кошти клієнтів	5 452 085	521 873	602 615	38 553	-	6 615 126
Інші залучені кошти	-	71 218	80 316	131 449	-	282 983
Оренді зобов'язання	31 472	6	54	511	-	32 043
Інші фінансові зобов'язання	2 527	5 073	20 866	24 431	-	52 897
Невідкличні невикористані кредитні лінії	8 405	-	-	-	-	8 405
Гарантії надані та акредитиви	14 719	-	-	-	-	14 719
Всього фінансових зобов'язань	5 562 507	656 580	876 913	328 197	-	7 424 197

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.

30. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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 вкладників, за його вимогою, строкового депозиту заборонено і можливе виключно у випадках і на умовах, які передбачені умовами договору банківського строкового вкладу. На думку керівництва, більшість коштів з поточних рахунків клієнтів не будуть зняті протягом місяця після звітної дати.

Банк не використовує наведений вище аналіз за строками погашення без врахування дисконтування для управління ліквідністю. Натомість, Банк контролює 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 2024 року						
Фінансові активи	6 104 272	1 126 931	1 292 014	480 713	169	9 004 099
Фінансові зобов'язання	6 808 864	895 853	824 584	123 707	-	8 653 008
Чистий розрив ліквідності за балансовими фінансовими інструментами		231 078	467 430	357 006	169	351 091
Кумулятивний розрив ліквідності за балансовими фінансовими інструментами	(704 592)	(473 514)	(6 084)	350 922	351 091	
Зобов'язання пов'язані з кредитуванням	19 295	-	-	-	-	19 295
Кумулятивний розрив ліквідності за балансовими та позабалансовими фінансовими інструментами	(723 887)	(492 809)	(25 379)	331 627	331 796	
На 31 грудня 2023 року						
Фінансові активи	5 484 081	931 845	1 221 402	155 535	446	7 793 309
Фінансові зобов'язання	5 551 590	626 742	747 557	368 313	-	7 294 202
Чистий розрив ліквідності за балансовими фінансовими інструментами	(67 509)	305 103	473 845	(212 778)	446	499 107
Кумулятивний розрив ліквідності за балансовими фінансовими інструментами	(67 509)	237 594	711 439	498 661	499 107	
Зобов'язання пов'язані з кредитуванням	23 124	-	-	-	-	23 124
Кумулятивний розрив ліквідності за балансовими та позабалансовими фінансовими інструментами	(90 633)	214 470	688 315	475 537	475 983	

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, який складається з основного капіталу 1 рівня, у відповідності до затвердженої методології Національним банком України (згідно даних 01х файлу) станом на 31 грудня 2024 року складає 453 756 тисяч гривень (31 грудня 2023 року: 622 197 тисяч гривень). Контроль за дотриманням нормативу достатності регулятивного 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.

Станом на 31 грудня 2024 року, НБУ оновив вимоги до структури капіталу банків відповідно до Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу №196 від 28 грудня 2023 року, яке вступило в дію з 5 серпня 2024 року. Банки мають дотримуватися нормативів достатності основного капіталу 1 рівня (НОК1) – на рівні 5,625 %; достатності капіталу 1 рівня (НК1) – 7,5 %; достатності регулятивного капіталу (НРК) – 10 % (згідно з поетапним графіком до 1 липня 2025 року). Крім того, банкам надано право залучати до капіталу суму прибутку 2024 року без попереднього погодження НБУ, кошти, отримані для збільшення статутного капіталу, субординовані борги та інструменти з умовами списання / конверсії.

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років Банк дотримувався вимог НБУ до рівня капіталу.

32. Умовні та інші зобов'язання

Податкове законодавство. Податкове середовище в Україні характеризується складністю податкового адміністрування, неоднозначним 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 нарахувань податків, штрафів та пені. З огляду на економічні та політичні проблеми, уряд України розглядає питання щодо впровадження певних реформ у податковій системі.

Протягом 2024 року було внесено ряд змін до податкового законодавства України. Зокрема, прийнято Закон України «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законів України щодо забезпечення збалансованості бюджетних надходжень у період дії воєнного стану» (далі – «Закон»).

Цей Закон, зокрема, передбачає підвищення рівня оподаткування громадян, ФОП та фінансових установ.

Закон набрав чинності 1 грудня 2024 року (зокрема, в частині підвищення ставки військового збору для фізичних осіб), за винятком положень, щодо яких окремо вказана відповідна дата. Закон передбачає збільшення ставки військового збору для фізичних осіб до 5%. Як виняток, ставка військового збору для військовослужбовців та інших працівників Сил Оборони застосовуватиметься у розмірі 1,5% від об'єкта оподаткування.

Ставку податку на прибуток для банків у 2024 році було збільшено до 50%. Така ставка застосовується для розрахунку податку за результатами 2024 року.

Також для банків продовжено дію заборони на зменшення фінансового результату до оподаткування на суму збитків минулих періодів, яка діяла у 2023 році. Таке обмеження застосовуватиметься за результатами податкового 2024 року. Натомість накопичені збитки минулих періодів зменшуватимуть фінансовий результат майбутніх податкових періодів починаючи з 1 січня 2025 року. Починаючи з 1 січня 2025 року, всі фінансові установи (крім страховиків) будуть зобов'язані нараховувати податок на прибуток за ставкою 25%.

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

Зобов'язання за капітальними витратами. Протягом 2024 року Банк заключив договори на проведення ремонту приміщення відділення загальною вартістю 11 716 тисяч гривень. Станом на 31 грудня 2024 року заборгованість за вказаним договором становила 5 502 тисячі гривень (31 грудня 2023 року: 652 тисяч гривень). Також були заключені договори на виготовлення на постачання меблів для нових відділень на загальну суму 1 745 тисяч гривень. Станом на 31 грудня 2024 року заборгованість за вказаним договором становила 1 396 тисяч гривень (31 грудня 2023 року: 348 тисяч гривень).

32. Умовні та інші зобов'язання (продовження)

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Головною метою цих інструментів є забезпечення грошових коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів. Гарантії та акредитиви «стенд-бай», які являють собою безвідкличні гарантії того, що Банк здійснить платежі на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той самий кредитний ризик, що й кредити. Документарні та товарні акредитиви, що являють собою письмові зобов'язання Банку за дорученням своїх клієнтів, які уповноважують треті сторони вимагати від Банку оплати у встановлених сумах відповідно до конкретних умов, забезпечуються партіями товару, до яких вони відносяться, або грошовими депозитами, отже, мають менший рівень ризику, ніж кредити.

Зобов'язання щодо надання кредитів являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі кредитів, гарантій та акредитивів. Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями щодо надання кредитів Банк наражається на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов'язань у разі повної видачі клієнтам невикористаної суми таких кредитів. Проте можлива сума збитків є меншою за загальну суму невикористаних зобов'язань, оскільки виконання більшості зобов'язань щодо надання кредитів залежить від дотримання клієнтами певних кредитних стандартів. Банк відстежує строки до погашення зобов'язань щодо надання кредитів, оскільки більш довгострокові зобов'язання зазвичай характеризуються вищим кредитним ризиком, ніж короткострокові.

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

<i>у тисячах гривень</i>	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Невідкличні невикористані кредитні лінії	-	8 405
Гарантії надані та непокриті акредитиви	19 295	14 719
Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням	19 295	23 124

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 2024 року	31 грудня 2023 року
Українські гривні	-	14 682
Євро	8 785	8 442
Долари США	10 510	-
Всього	19 295	23 124

32. Умовні та інші зобов'язання (продовження)

Судові справи. В ході нормального ведення бізнесу Банк час від часу отримує претензії від третіх сторін. Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій, Банк самостійно оцінює ризики та можливі зобов'язання щодо судових процесів. Станом на 31 грудня 2024 року Банк з урахуванням професійних суджень керівництва сформував резерв під забезпечення судового позову в сумі 623 тисячі гривень (31 грудня 2023 року: 623 тисячі гривень) (Примітка 19). Станом на 31 грудня 2024 року Банк мав умовне зобов'язання, що за оцінками Банку на основі обмеженої інформації, що була доступна керівництву, складало 1 641 тисяча гривень (на 31 грудня 2023 рік: 1 641 тисяча гривень), пов'язане з судовою справою.

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 2024 року				31 грудня 2023 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	-	-	257	257	-	-	316	316
Інвестиції в цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід								
- Державні облігації України	-	-	-	-	-	-	-	-
- Казначейські облігації США	752 706	-	-	752 706	-	-	-	-
НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ								
- Власні приміщення	-	-	64 145	64 145	-	-	50 289	50 289
- Інвестиційна нерухомість	-	-	276	276	-	-	132	132
ВСЬОГО СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ АКТИВІВ, ЩО ОЦІНЮЮТЬСЯ ПО СПРАВЕДЛИВІЙ ВАРТОСТІ								
	752 706	-	64 678	817 384			50 737	50 737

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.

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Примітки до фінансової звітності за 2024 рік (продовження)

33. Справедлива вартість (продовження)

Станом на кінець дня 31 грудня 2024 та 2023 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 2024 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	257	Метод дисконтування грошових потоків	Ефективна відсоткова ставка
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід			
- Казначейські облігації США	752 706	Ринковий метод	Котирування на ринку
НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ			
- Власні приміщення	64 145	Ринковий метод	Порівняльні ціни на подібну власність, скориговані з урахуванням відмінностей в характері, місцезнаходженні або стані об'єкта нерухомості
- Інвестиційна нерухомість	276	Ринковий метод	Порівняльні ціни на подібну власність, скориговані з урахуванням відмінностей в характері, місцезнаходженні або стані об'єкта нерухомості
ВСЬОГО ОЦІНЕНА СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ	817 384		

33. Справедлива вартість (продовження)

В таблиці нижче наведені методи оцінки та вхідні дані, які були використані в оцінці справедливої вартості станом на 31 грудня 2023 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	316	Метод дисконтування грошових потоків	Ефективна відсоткова ставка
НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ			
- Власні приміщення	50 289	Ринковий метод	Порівняльні ціни на подібну власність, скориговані з урахуванням відмінностей в характері, місцезнаходженні або стані об'єкта нерухомості
- Інвестиційна нерухомість	132	Ринковий метод	Порівняльні ціни на подібну власність, скориговані з урахуванням відмінностей в характері, місцезнаходженні або стані об'єкта нерухомості
ВСЬОГО ОЦІНЕНА СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ	50 737		

Методи оцінки для оцінок справедливої вартості не піддавались змінам ані в 2024, ані в 2023 році. Ринкові дані для оцінки власних приміщень включають неспостережувальні данні, що мають суттєвий вплив на оцінку справедливої вартості та презентовані у 3 Рівні справедливої вартості.

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 2024 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

<i>у тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Кореспондентські рахунки в інших банках (GBP: 3,5%,EUR: 3%;USD: 4,25%,CHF: 0%)	-	939,810	-	-
Заборгованість перед іншими банками (Примітка 16)	-	428 745	-	-
(EUR: 3,26% - 6,5%;USD: 4,85%)	-	23	14	-
Інші нефінансові активи	-	30	-	-
Інші фінансові активи	-	7 159	6 783	110
Кошти клієнтів	-	-	24 840	-
(UAN: 3% - 14%)	-	-	88	2
Забезпечення	-	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	-	-	-	-

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2024 рік:

<i>у тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Процентні доходи	-	32 397	-	-
Процентні витрати	-	24 779	75	-
Комісійні доходи	-	392	194	22
Комісійні витрати	-	-	82	9
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	9 436	(1 400)	3

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Примітки до фінансової звітності за 2024 рік (продовження)

34.Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Станом на 31 грудня 2023 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

<i>у тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Кореспондентські рахунки в інших банках (GBP: 4%,EUR: 3,25% - 4%:USD: 4,25% - 5,25%; CHF: 0,5%)	-	786 175	-	-
Заборгованість перед іншими банками (Примітка 16) (EUR: 4,24% - 7,1%;USD: 5,87%)	-	401 896	-	-
Інші нефінансові активи	-	-	7	-
Інші фінансові активи	-	27	3	-
Кошти клієнтів (UAH: 5,9%)	-	4 145	4 824	72
Забезпечення	-	-	23 868	-
Інші фінансові зобов'язання	-	437	-	-

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2023 рік:

<i>у тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Процентні доходи	-	16 224	-	-
Процентні витрати	-	21 853	69	1
Комісійні доходи	-	358	150	12
Комісійні витрати	-	-	11	2
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	23 909	(1 649)	-

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

<i>у тисячах гривень</i>	2024 рік		2023 рік	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
<i>Короткострокові виплати:</i>				
- Заробітна плата	25 328	252	20 060	279
- Короткострокові премії	4 843	-	-	-
- Внески до фондів соціального страхування та пенсійного фонду	1 776	45	1 132	3
- Додаткова винагорода для утримання критичного персоналу Банку		24 840	-	23 868
- Резерв під бонуси управлінському персоналу	5 974	5 974	-	-
Всього	37 921	31 110	21 192	24 150

35. Події після закінчення звітного періоду

На засіданнях Ради директорів компанії Piraeus Financial Holdings S.A. та її 100% дочірньої компанії Піреус Банк С.А., що відбулися 20.02.2025, було прийняте рішення про початок процесу їх злиття шляхом приєднання Piraeus Financial Holdings S.A. до Піреус Банк С.А. («Злиття»).

Злиття буде здійснено відповідно до положень чинного законодавства Греції, включаючи, зокрема, положення Закону Греції 4601/2019 про корпоративні перетворення та статті 16 Закону 2515/1997 про банківські перетворення, у чинній редакції.

Після завершення Злиття Піреус Банк С.А. збереже свою ліцензію як кредитна установа та стане правонаступником Piraeus Financial Holdings S.A. в силу закону та в порядку універсального правонаступництва щодо всіх її активів та зобов'язань. До завершення Злиття акції Піреус Банк С.А. будуть допущені до лістингу на Афінській фондовій біржі, а після завершення Злиття нові акції, випущені Піреус Банк С.А., будуть передані акціонерам Piraeus Financial Holdings S.A. в обмін на акції, якими вони володіють в Piraeus Financial Holdings S.A.

Крім того, відповідно до тих же рішень Ради директорів, 31 березня 2025 року було визначено датою Трансформаційного балансу в рамках Злиття. Завершення Злиття буде залежати від отримання всіх необхідних регуляторних дозволів та погоджень, у тому числі від компетентного наглядового органу та Міністерства розвитку, а також всіх відповідних корпоративних дозволів та погоджень, у тому числі від Загальних зборів акціонерів як Piraeus Financial Holdings S.A., так і Піреус Банк С.А.

У лютому 2025 року Банк уклав кредитний договір з Європейським фондом для Південно-Східної Європи S.A., SICAV-SIF на загальну суму 10 млн євро для фінансування кредитів приватним мікро- та малим підприємствам із кінцевою датою погашення 15 грудня 2029 року з відсотковою ставкою UIRD 3m+2.5%.