

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«УКРСИББАНК»
(код 09807750)**

Проміжна скорочена консолідована фінансова
звітність за Міжнародними стандартами
фінансової звітності

30 червня 2021 року

ПРОМІЖНА КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ:

Проміжний консолідований звіт про фінансовий стан	6
Проміжний консолідований звіт про прибутки або збитки та інші сукупні доходи	7
Проміжний консолідований звіт про зміни у власному капіталі	8
Проміжний консолідований звіт про рух грошових коштів за прямим методом	9

Примітки до проміжної консолідованої фінансової звітності:

1. Вступ	6
2. Умови, в яких працює Банк	7
3. Основа подання інформації та основні принципи облікової політики	8
4. Суттєві облікові оцінки та судження під час застосування облікової політики	24
5. Прийняття до застосування нових або переглянутих стандартів та тлумачень	26
6. Стандарти і тлумачення випущені, але які ще не набули чинності	27
7. Грошові кошти та їхні еквіваленти і обов'язкові резерви	28
8. Кошти в інших фінансових установах за амортизованою вартістю	28
9. Кредити та заборгованість клієнтів за амортизованою вартістю	29
10. Цінні папери та інвестиції у дочірні підприємства	33
11. Кошти клієнтів	34
12. Статутний капітал	35
13. Процентні доходи та витрати	36
14. Комісійні доходи та витрати	37
15. Адміністративні та інші операційні витрати	38
16. Умовні та інші зобов'язання	39
17. Операції з пов'язаними сторонами	41
18. Події після звітного періоду	44

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)

Проміжний консолідований звіт про фінансовий стан (Баланс)
станом на 30 червня 2021 року
У тисячах українських гривень

	Примітки	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
АКТИВИ			
Грошові кошти в касі	7	3 360 897	3 559 826
Кошти в Національному банку України та обов'язкові резерви	7	2 589 643	3 042 109
Кошти в інших фінансових установах за амортизованою вартістю	8	23 651 283	23 502 763
Деривативи		28 579	3 398
Кредити та заборгованість клієнтів за амортизованою вартістю	9	20 937 068	21 067 038
Цінні папери та інвестиції у дочірні підприємства	10	16 998 595	18 309 865
Майно та обладнання		1 271 593	1 248 969
Інвестиційна нерухомість		4	4
Нематеріальні активи		531 668	527 888
Поточні податкові активи		127 373	231 930
Відстрочені податкові активи		94 130	97 539
Активи із права користування		228 671	268 557
Інші активи		551 649	438 547
УСЬОГО АКТИВІВ		70 371 153	72 298 433
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Заборгованість перед іншими фінансовими установами за амортизованою вартістю		2 710	2 947
Деривативи		4 343	4 587
Кошти клієнтів	11	60 620 927	63 007 518
Орендні зобов'язання		220 529	850
Інші зобов'язання		883 806	248 771
Субординований борг		-	866 623
УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		61 732 315	64 131 296
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	12	5 069 262	5 069 262
Емісійний дохід		811 229	811 229
Нерозподілений прибуток		2 758 316	2 286 615
Неконтрольована частка		31	31
УСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		8 638 838	8 167 137
УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		70 371 153	72 298 433

Затверджено до випуску та підписано:

О.В. Полянчук,
В.о Голови Правління АТ «УКРСИББАНК»

Т. В. Семенюк,
Головний бухгалтер – Начальник Управління
фінансового та податкового обліку Департаменту
фінансів АТ «УКРСИББАНК»

27 липня 2021 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)

Проміжний консолідований звіт про прибутки або збитки та інші сукупні доходи
(Звіт про фінансові результати) за 6 місяців 2021 року
У тисячах українських гривень

	Примітки	За поточний період з 1 квітня 2021 року до 30 червня 2021 року	З нарастаючим підсумком з 1 січня 2021 року до 30 червня 2021 року	За порівняльний період з 1 квітня 2020 року до 30 червня 2020 року	З нарастаючим підсумком з 1 січня 2020 року до 30 червня 2020 року
Процентні доходи	13	932 292	1 805 442	1 023 303	2 172 612
Процентні витрати	13	(79 284)	(178 898)	(171 279)	(393 100)
Комісійні доходи	14	642 411	1 227 242	488 222	1 044 184
Комісійні витрати	14	(111 115)	(278 122)	(57 148)	(223 201)
Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти, торгових операцій з іноземною валютою та деривативів		117 626	193 894	88 558	307 833
Чистий прибуток від цінних паперів та інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку		9 918	14 429	-	-
Чистий збиток від іншої діяльності		(87 010)	(115 733)	(44 943)	(54 611)
Чисті доходи від банківської діяльності		1 424 838	2 668 254	1 326 713	2 853 717
Витрати, пов'язані з персоналом		(543 040)	(1 072 891)	(554 809)	(1 067 734)
Адміністративні та інші операційні витрати	15	(315 901)	(534 294)	(250 805)	(534 364)
Знос та амортизація приміщень, вдосконалень орендованого майна, обладнання та нематеріальних активів		(131 077)	(257 738)	(106 145)	(208 221)
Чисті операційні доходи		434 820	803 331	414 954	1 043 398
Резерв під очікувані кредитні збитки		(181 774)	(235 047)	(157 892)	(216 172)
Чисті операційні доходи		253 046	568 284	257 062	827 226
Чисті доходи від необоротних активів		6 665	11 740	4 624	4 889
Прибуток до оподаткування		259 711	580 024	261 686	832 115
Витрати з податку на прибуток		(31 552)	(108 323)	(42 560)	(161 488)
Чистий прибуток за звітний період		228 158	471 701	219 126	670 627
Усього сукупних доходів за звітний період		228 158	471 701	219 126	670 627

Затверджено до випуску та підписано:

О.В. Поліщук
В.о Голови Правління АТ «УКРСИББАНК»

27 липня 2021 року

Т. В. Семенюк,
Головний бухгалтер – Начальник Управління
фінансового та податкового обліку Департаменту
фінансів АТ «УКРСИББАНК»

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)

Проміжний консолідований звіт про зміни у власному капіталі (Консолідований звіт про власний капітал)
за 6 місяців 2021 року

У тисячах українських гривень

	Належить власникам Групи					Неком- рольована частка	Усього власного капіталу
	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резерви переоцінки	Накопичений прибуток/ (збиток)	Усього		
Залишок станом на 31 грудня 2019 року	5 069 262	811 229	981	968 424	6 849 896	8 104	6 858 000
Всього сукупних доходів за 6 місяців 2020 року	-	-	-	670 081	670 081	546	670 627
Залишок станом на 30 червня 2020 року	5 069 262	811 229	981	1 638 505	7 519 977	8 650	7 528 627
Всього сукупного доходу за 6 місяців 2020 року	-	-	-	653 536	653 536	233	653 769
Вибуття дочірніх підприємств	-	-	(981)	(5 426)	(6 407)	(8 852)	(15 259)
Залишок станом на 31 грудня 2020 року	5 069 262	811 229	-	2 286 615	8 167 106	31	8 167 137
Всього сукупних доходів за 6 місяців 2021 року	-	-	-	471 701	471 701	-	471 701
Залишок станом на 30 червня 2021 року	5 069 262	811 229	-	2 758 316	8 638 807	31	8 638 838

Затверджено до випуску звіт про зміни у власному капіталі:



О.В. Поляничук

В.О. Голови Правління АТ «УКРСИББАНК»

Т. В. Семенюк,

Головний бухгалтер – Начальник Управління
фінансового та податкового обліку Департаменту
фінансів АТ «УКРСИББАНК»

27 липня 2021 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)

Проміжний консолідований звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 6 місяців 2021 року
У тисячах українських гривень

Примітки	За 6 місяців 2021 року	За 6 місяців 2020 року
Рух грошових коштів від операційної діяльності		
Процентні доходи отримані	1 810 008	2 096 703
Проценти витрати сплачені	(183 747)	(397 174)
Прибутки, отримані від торгових операцій з іноземною валютою та деривативів	282 491	364 154
Прибутки, отримані від цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку	9 587	-
Комісійні доходи отримані	1 257 350	1 042 734
Комісійні витрати сплачені	(320 945)	(193 894)
Інші сплачені операційні витрати	(114 320)	(543 082)
Витрати, пов'язані з персоналом, сплачені	(1 341 700)	(1 099 844)
Адміністративні та інші операційні витрати сплачені	(534 295)	(44 167)
Податок на прибуток сплачений	(356)	201 004
Рух грошових коштів, отриманих від операційної діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях	864 073	1 426 434
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів	103 760	67 372
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших фінансових установах	(3 061 548)	(4 253 880)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	99 425	2 109 815
Чисте (збільшення)/зменшення цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку	166 971	-
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(104 711)	(507 888)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	(1 132 979)	7 502 001
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	42 752	332 049
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності	(3 022 257)	6 675 903
Рух грошових коштів від інвестиційної діяльності		
Придбання цінних паперів	(256 903 432)	(274 804 478)
Надходження від погашення цінних паперів	257 930 176	274 831 086
Придбання приміщень, обладнання та нематеріальних активів і вдосконалення орендованого майна	(245 450)	(200 475)
Надходження від продажу приміщень та обладнання	4 703	439
Надходження від продажу/вибуття інвестиції в асоційоване підприємство	-	-
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності	785 997	(173 428)
Рух грошових коштів від фінансової діяльності		
Погашення інших позикових коштів	(237)	(487)
Погашення субординованого боргу	-	(46)
Погашення орендних зобов'язань	(38 252)	-
Виплата дивідендів	-	-
Чисті грошові кошти, використані у фінансовій діяльності	(38 489)	(533)
Вплив змін у курсах обміну валют на грошові кошти та їхні еквіваленти	(757 173)	337 612
Чисте збільшення грошових коштів та їхніх еквівалентів	(3 031 922)	6 839 554
ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХНІ ЕКВІВАЛЕНТИ на початок звітного періоду	7 15 638 741	9 037 942
ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХНІ ЕКВІВАЛЕНТИ на кінець звітного періоду	7 12 606 819	15 877 496

Затверджено до випуску та підписано:

О.В. Полянчук
В.о Голови Правління АТ «УКРСИББАНК»

Т. В. Семенюк,
Головний бухгалтер – Начальник Управління
фінансового та податкового обліку Департаменту
фінансів АТ «УКРСИББАНК»

27 липня 2021 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)

Примітки до проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності
за 3 місяці 2021 року
У тисячах українських гривень

1. Вступ

Ця окрема консолідована фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за період, який закінчився 30 червня 2021 року, для АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРСИББАНК» (надалі – «УКРСИББАНК» або «Банк»).

УКРСИББАНК зареєстрований в Україні та є резидентом України. УКРСИББАНК створений у формі акціонерного товариства, частки власників якого обмежені кількістю акцій, які їм належать, відповідно до законодавства України.

Процедуру збільшення капіталу УКРСИББАНКУ, анонсовану BNP Paribas SA (Франція) восени 2015 року, було завершено 3 лютого 2016 року. У результаті міжнародна група BNP Paribas SA (Франція) та Європейський банк реконструкції та розвитку (надалі – «ЄБРР») збільшили статутний капітал УКРСИББАНКУ на 3 294 929 тисяч гривень. При цьому розмір частки ЄБРР збільшився з 15% до 40%. Станом на 31 березня 2021 року міжнародна група BNP Paribas SA (Франція) володіла 60% акцій УКРСИББАНКУ (31 грудня 2020 року: 60%).

Станом на 30 червня 2021 та 2020 років материнською компанією Банку є BNP Paribas SA (Франція), яка виступає контролюючою стороною Банку, код 662042449 RCS PARIS.

Основна діяльність. УКРСИББАНК провадить свою діяльність на основі ліцензій (дозволів), виданих Національним банком України (надалі – «НБУ»), Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку та Міністерством фінансів України. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво № 086), який діє відповідно до Закону України № 4452-VI «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року (зі змінами). Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує повернення вкладникам депозитів до 200 тисяч гривень на одну особу у випадку прийняття рішення Національним банком України про віднесення банку до категорії неплатоспроможних та початку процедури виведення банку з ринку. Основним видом діяльності УКРСИББАНКУ є надання банківських послуг юридичним та фізичним особам на території України.

Відомості про філії, представництва та інші відокремлені підрозділи. Станом на 30 червня 2021 року Банк має 259 безбалансових відділень (31 грудня 2020 року: 271 безбалансові відділення). Банк не має представництв та інших відокремлених підрозділів.

Зареєстрована адреса та місце провадження діяльності. Зареєстрована адреса та основне місце провадження діяльності УКРСИББАНКУ: вул. Андріївська, 2/12, м. Київ, Україна.

Телефони у м. Києві: +38 (044) 537-49-23, у м. Харкові: +38 (057) 738-80-01, сайт в мережі: my.ukrsibbank.com.

Валюта подання звітності та одиниця її виміру. Цю окрему фінансову звітність подано у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше. Ця валюта є функціональною валютою Банку.

**Примітки до проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності
за 6 місяців 2021 року (продовження)**

У тисячах українських гривень

2. Умови, в яких працює Банк

Починаючи з 2016 року, українська економіка демонструвала ознаки стабілізації після років політичної та економічної напруги. У 2020 році українська економіка скоротилася приблизно на 4.4% реального ВВП у результаті спалаху коронавірусної хвороби COVID-19 та відповідних державних обмежувальних заходів, запроваджених для запобігання поширенню COVID-19 (2019: зростання реального ВВП у розмірі близько 3.2%), але втримала помірний рівень інфляції у розмірі 5.0% (2019: 4.1%) разом з незначною девальвацією національної валюти (приблизно на 4.4% щодо долару США та 6.4% щодо євро у порівнянні із середніми показниками за попередній рік).

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

Для подальшого сприяння провадженню господарської діяльності в Україні Національний банк України («НБУ») у 2019 році ліквідував вимогу щодо обов'язкового продажу надходжень в іноземній валюті, відмінив усі ліміти на репатріацію дивідендів і поступово знижив свою облікову ставку вперше за останні два роки, з 18.0% у квітні 2019 року до 11.0% у січні 2020 року. Облікова ставка була надалі знижена у 2020 році та становить 6.0% із 12 червня 2020 року.

Рівень макроекономічної невизначеності в Україні у 2020 році продовжував залишатися високим у силу існування значної суми державного боргу, яка підлягає погашенню у 2021 році, що вимагає мобілізації суттєвого внутрішнього та зовнішнього фінансування в умовах, коли на ринках країн, які розвиваються, виникає все більше проблем із джерелами фінансування. Подальше економічне зростання залежить, великою мірою, від успіху українського уряду в реалізації запланованих структурних реформ та ефективного співробітництва з Міжнародним валютним фондом («МВФ»).

Поточний довгостроковий рейтинг дефолту емітента в іноземній та національній валюті, присвоєний Україні рейтинговим агентством Fitch, був зафіксований на рівні показника «В», а прогноз переглянутий із «позитивного» на «стабільний» у квітні 2020 року. Рейтингове агентство Moody's підвищило суверенний рейтинг України із рівня Саа1 до рівня В3, зі стабільним прогнозом, у червні 2020 року.

Із початку 2020 року у світі став швидко поширюватися новий коронавірус (COVID-19), що призвело до того, що Всесвітня організація охорони здоров'я («ВООЗ») у березні 2020 року оголосила про початок пандемії. Заходи, які вживають багато країн для стримування поширення COVID-19, призводять до значних операційних складнощів для багатьох компаній і завдають істотного впливу на світові фінансові ринки. Оскільки ситуація швидко розвивається, COVID-19 може істотно вплинути на діяльність багатьох компаній у різних секторах економіки, включно, але не обмежуючись, порушенням операційної діяльності у результаті призупинення або закриття виробництва, порушенням ланцюгів постачань, карантинном персоналу, зниженням попиту та труднощами з отриманням фінансування. Окрім того, Банк може зіштовхнутися з іще більшим впливом COVID-19 у результаті його негативного впливу на глобальну економіку та основні фінансові ринки. Істотність впливу COVID-19 на операційну діяльність Банку великою мірою залежить від тривалості та поширення впливу вірусу на світову та українську економіку.

Примітки до проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності
за 6 місяців 2021 року (продовження)

У тисячах українських гривень

3. Основа подання інформації та основні принципи облікової політики

Основа подання інформації. Ця консолідована фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ») та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» («Закон про бухгалтерський облік та фінансову звітність») на основі принципу історичної вартості (активи і зобов'язання відображаються та обліковуються пріоритетно за вартістю їхнього придбання чи виникнення – за первісною або справедливою вартістю).

Керівництво Групи підготувало цю консолідовану фінансову звітність на основі припущення щодо здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Вплив пандемії COVID-19 та відповідних обмежувальних заходів на діяльність Банку у 2020-2021 роках. Важливу роль у забезпеченні операційної діяльності Групи в умовах пандемії відіграє організація його безперебійної діяльності. Групі вдавалося підтримувати безперебійну діяльність протягом року, для чого необхідним було суттєве збільшення операційних витрат, а саме витрат на купівлю індивідуальних засобів захисту, дезінфекції, обладнання робочих місць та інші заходи Групи. Вплив пандемії COVID-19 на очікувані кредитні збитки був незначним завдяки вдалій кредитній політиці Групи, зокрема, у силу того що серед клієнтів Групи є незначна кількість підприємств, які постраждали найбільше від спалаху пандемії COVID-19 (готельно-ресторанний бізнес, туризм, транспортні компанії). Одним із заходів, спрямованих на підтримку суб'єктів господарювання в умовах карантину, було рішення уряду про звільнення власників комерційної нерухомості від сплати земельного податку. Група скористалася таким правом та не нараховував і не сплачував за період з 1 березня до 31 березня 2020 року плату (земельний податок) за земельні ділянки, які перебувають у власності або користуванні Групи, у тому числі на умовах оренди. Також за період з 1 березня до 31 березня 2020 року Група не здійснювала нарахування та сплату податку на нерухоме майно.

Далі наведено основні положення облікової політики, які використовувалися під час підготовки цієї окремої фінансової звітності.

Фінансові активи

Первісне визнання. На момент первісного визнання фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю, плюс (у випадку якщо інвестиції не класифікуються як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку) витрати, безпосередньо пов'язані зі здійсненням операції.

Якщо на дату первісного визнання справедлива вартість фінансового активу відрізняється від ціни договору (без врахування витрат на здійснення операції), Група відображає таку різницю таким чином: (i) за операціями з акціонерами: у власному капіталі; (ii) за іншими операціями: у прибутках або збитках.

Примітки до проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності
за 6 місяців 2021 року (продовження)

У тисячах українських гривень

3. Основа подання інформації та основні принципи облікової політики (продовження)

Дата визнання. Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів визнаються на дату операції, тобто на дату, коли Група бере на себе зобов'язання з придбання активу.

Фінансові активи – класифікація. Усі фінансові активи, у залежності від визначеної Групою бізнес-моделі та характеристик потоків грошових коштів за договорами, класифікуються за такими категоріями:

- фінансові активи, які оцінюються за амортизованою вартістю (АС);
- фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю, із відображення переоцінки у складі інших сукупних доходів (FVTOCI);
- фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю, із відображення переоцінки у складі прибутку або збитку (FVTPL).

Група оцінює фінансовий актив за амортизованою вартістю (АС), якщо виконуються обидві такі умови: (1) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків; (2) договір за фінансовим активом передбачає отримання на визначені дати потоків грошових коштів, які є суто виплатами основної суми та процентів (SPPI) на непогашену частину основної суми.

Група оцінює фінансовий актив за справедливою вартістю, із відображення переоцінки у складі інших сукупних доходів (FVTOCI), якщо виконуються обидві такі умови: (1) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як за рахунок отримання передбачених договором грошових потоків, так і продажу фінансових активів; (2) договір за фінансовим активом передбачає отримання на визначені дати грошових потоків, які є суто виплатами основної суми та процентів (SPPI) на непогашену частину основної суми.

Група оцінює борговий фінансовий актив за справедливою вартістю, із відображення переоцінки у складі прибутку або збитку (FVTPL), якщо: (1) фінансовий актив утримується для отримання максимальних грошових потоків від продажу; (2) договір за фінансовим активом не відповідає критерію отримання суто виплат основної суми та процентів (SPPI) на непогашену частину основної суми.

Оцінка бізнес-моделі. Група визначає свою бізнес-модель не для кожного активу, а на рівні груп фінансових активів, якими управляє у сукупності для досягнення певної бізнес-цілі. Під час визначення належної бізнес-моделі враховуються такі судження:

- як оцінюється ефективність бізнес-моделі (і фінансових активів, які стосуються цієї бізнес-моделі) та яким чином подається відповідна звітність ключовому управлінському персоналу Банку;
- яким чином оцінюються ризики, які впливають на ефективність бізнес-моделі (а також на фінансові активи, які стосуються цієї бізнес-моделі) та способи управління цими ризиками;
- як винагороджуються менеджери, наприклад, чи залежить компенсація від справедливої вартості активів, якими управляють, або від надходження потоків грошових коштів за договорами;
- частота, вартість і час продажів за минулі періоди, причини таких продажів та очікування щодо продажів у майбутньому;
- чи є діяльність з продажів або збирання потоків грошових коштів за договорами для бізнес-моделі невід'ємною складовою, або лише виключенням.

Примітки до проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності
за 6 місяців 2021 року (продовження)

У тисячах українських гривень

3. Основа подання інформації та основні принципи облікової політики (продовження)

Фінансові активи, які утримуються для торгівлі, та такі, управління та оцінка результатів за якими здійснюється на основі справедливої вартості, оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку.

Аналіз характеристик потоків грошових коштів за договорами. Для визначення того, чи можуть фінансові активи бути класифіковані як фінансові активи, які оцінюються за амортизованою вартістю або як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів, необхідно оцінити їх можливість пройти SPPI тест. Для проходження тесту SPPI мають виконуватись такі вимоги: умови договору передбачають отримання передбачених договором потоків грошових коштів, які є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частину основної суми заборгованості. Для цілей проходження тесту SPPI під основною сумою заборгованості розуміють справедливу вартість фінансового активу на момент первісного визнання, яка 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 для кредитування ризиків та втрат, а також частки прибутку (маржі). Коли фінансові активи мають залежність від потоків грошових коштів за договором від ризиків або умов, які не пов'язані з базовими умовами кредитування та наявність в договорі умов, які передбачають дострокову оплату, продовження договору, леверидж-опції або включають похідні інструменти, вони не проходять тесту SPPI та мають оцінюватись за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку. Тест SPPI проводиться на дату первісного визнання фінансового інструмента.

Зміни класифікації. У випадку зміни бізнес-моделі, за якою Група утримує фінансові активи, відбувається зміна класифікації фінансових активів, які зазнали впливу. Вимоги до класифікації та оцінки, які стосуються нової категорії, застосовуються перспективно із першого дня першого звітного періоду, який йде після зміни бізнес-моделі, яка призводить до зміни класифікації фінансових активів Групи. Зміни у потоках грошових коштів за договорами враховуються у відповідності до облікової політики щодо зміни та припинення визнання фінансових активів, як описано далі.

Фінансові зобов'язання

Первісне визнання. На момент первісного визнання фінансові зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю, мінус (у випадку якщо зобов'язання не класифікуються для подальшої оцінки за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку) витрати, безпосередньо пов'язані зі здійсненням операції.

Якщо на дату первісного визнання справедлива вартість фінансового зобов'язання відрізняється від ціни договору (без врахування витрат на здійснення операції), Група відображає таку різницю таким чином: (i) за операціями з акціонерами: у власному капіталі; (ii) за іншими операціями: у прибутках або збитках.

Дата визнання. Група визнає фінансові зобов'язання в окремому звіті про фінансовий стан лише тоді, коли стає стороною договірних зобов'язань, обумовлених відповідним інструментом.

Примітки до проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності
за 6 місяців 2021 року (продовження)

У тисячах українських гривень

3. Основа подання інформації та основні принципи облікової політики (продовження)

Фінансові зобов'язання – класифікація. Група після первісного визнання оцінює та відображає в бухгалтерському обліку всі фінансові зобов'язання за амортизованою вартістю, за винятком: 1) фінансових зобов'язань, які обліковуються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку (FVTPL); 2) фінансових зобов'язань, які виникають, коли передача фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або застосовується принцип продовження участі; 3) договорів фінансової гарантії, авалів, порук; 4) зобов'язань з кредитування за ставкою нижче ринкової; 5) умовної компенсації, визнаної покупцем під час об'єднання підприємств, до якої застосовується МСФЗ 3 «Об'єднання підприємств». Така умовна компенсація в подальшому оцінюється за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку.

Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які відносяться до категорії оцінюваних за амортизованою вартістю, визнаються із використанням ефективної процентної ставки у складі доходів або витрат.

Фінансові зобов'язання можуть оцінюватись за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку у таких випадках: (а) за похідними фінансовими інструментами; (б) у разі якщо вони створені або придбані для подальшого продажу або зворотного викупу.

Група під час первісного визнання фінансового зобов'язання на власний розсуд класифікує його без права подальшої зміни класифікації як таке, що обліковується за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, якщо: (i) ця класифікація усуває чи значно зменшує непоследовність 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; (ii) 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).

Група визнає зміну справедливої вартості фінансового зобов'язання, яке визначене за власним рішенням Групи як таке, що обліковується за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, яка обумовлена зміною власного кредитного ризику, у складі інших сукупних доходів. Група визнає у прибутках або збитках інші суми зміни справедливої вартості фінансового зобов'язання.

Зменшення корисності. МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» вимагає, щоб Група визнавав резерв на покриття очікуваних кредитних збитків за всіма своїми борговими фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів, а також зобов'язаннями з надання кредитів і договорами фінансових гарантій. Резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з імовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулось істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструмента; в іншому випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії активу. Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного або створеного фінансового активу, який зазнав зменшення корисності у результаті дії кредитного ризику (POCI), резерв розраховується на основі зміни очікуваних кредитних збитків за весь строк дії активу.

Примітки до проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності
за 6 місяців 2021 року (продовження)
У тисячах українських гривень

3. Основа подання інформації та основні принципи облікової політики (продовження)

Не рідше одного разу на місяць всі кредитні операції і кредитна заборгованість клієнтів Групи підлягають перевірці на предмет:

- наявності ознак істотного збільшення кредитного ризику (Етап 2);
- наявності ознак дефолту (Етап 3);
- виконання критеріїв щодо припинення дії ознак істотного збільшення кредитного ризику (для кредитів і кредитної заборгованості, які були раніше віднесені до Етапу 2);
- відсутності ознак дефолту (для кредитів і кредитної заборгованості, які раніше були віднесені до Етапу 3).

Основними критеріями істотного збільшення кредитного ризику для Групи є порушення платіжних зобов'язань більше ніж на 30 днів, очікувана або проведена реструктуризація (погіршення позицій кредитора, пов'язане з відстрочкою сплати процентів або основної суми, але яке не призводить до прямих фінансових втрат), погіршення фінансового стану клієнта (зниження рейтингу корпоративного клієнта більше ніж на 3 пункти, у порівнянні з рейтингом на дату первісного визнання кредиту, або зниження рейтингу до рівня 10+ або нижче), віднесення клієнта до переліку клієнтів, які потребують особливої уваги тощо.

Основними ознаками зменшення корисності для Групи є порушення платіжних зобов'язань більше ніж на 90 днів, реструктуризація, яка здійснюється з погіршенням позицій кредитора, і вплив на прямі фінансові втрати, порушення справи про банкрутство або ліквідацію клієнта тощо.

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

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

Фінансові інструменти – оцінка. Фінансові інструменти відображаються за справедливою або амортизованою вартістю у залежності від їхньої класифікації. Далі описано методики оцінки.

Оцінка за справедливою вартістю. Фінансові активи та фінансові зобов'язання, віднесені до категорії оцінюваних за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, та до категорії оцінюваних за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів, оцінюються та обліковуються за справедливою вартістю на момент первісного визнання та станом на подальші дати.

Примітки до проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності
за 6 місяців 2021 року (продовження)
У тисячах українських гривень

3. Основа подання інформації та основні принципи облікової політики (продовження)

Справедлива вартість є ціною, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням під час здійснення звичайної операції між учасниками основного ринку або найсприятливішого ринку на дату оцінки.

Групи визначає справедливую вартість фінансових інструментів на основі цін, отриманих безпосередньо із зовнішніх даних, або із використанням методик оцінки. Ці методики оцінки переважно включають ринковий та дохідний підходи, які передбачають застосування загальноприйнятих моделей (наприклад, модель дисконтованих потоків грошових коштів, модель Блека-Шоулза та методи інтерполяції). Вони вимагають максимального використання наявної ринкової інформації та зводять до мінімуму використання даних, які не піддаються спостереженню на ринку. Ці моделі коригуються для врахування поточних ринкових умов, включно із застосуванням коригувань у результаті оцінки в усіх необхідних випадках, у ситуації, якщо такі окремі фактори, як ризики моделі, ліквідності та кредитний ризик не враховані у цих моделях або в їхніх вхідних параметрах, але, тим не менш, враховуються учасниками ринку під час визначення вихідної ціни угоди.

Одиницею оцінки зазвичай є окремий фінансовий актив чи фінансове зобов'язання, але за певних умов можливе використання оцінки на портфельній основі. Відповідно, Група виконує оцінку на портфельній основі для визначення справедливої вартості у випадках, коли окрема група фінансових активів та фінансових зобов'язань з практично однаковими ринковими ризиками, які взаємно компенсуються, або кредитними ризиками управляється на нетто-основі відповідно до задокументованої стратегії управління ризиками.

Активи та зобов'язання, оцінені чи відображені за справедливою вартістю, аналізуються за трьома рівнями ієрархії справедливої вартості:

- Рівень 1: Справедлива вартість визначається за цінами котирування на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань. Характеристики активного ринку включають достатню частоту та обсяг торгів, а також наявність загальнодоступних даних про ціни.
- Рівень 2: Справедлива вартість визначається із використанням методик оцінки із суттєвими вхідними параметрами, які піддаються спостереженню на ринку безпосередньо чи опосередковано. Ці методики постійно коригуються, і вхідні параметри підтверджуються інформацією з активних ринків.
- Рівень 3: Справедлива вартість визначається із використанням методик оцінки, для яких на ринку не спостерігаються суттєві вхідні параметри або ці вхідні параметри неможливо підтвердити ринковими спостереженнями внаслідок, наприклад, неліквідності інструмента та істотного ризику моделі. Вхідний параметр, за яким відсутні спостереження, є параметром, щодо якого відсутні ринкові дані і який, відповідно, ґрунтується на власних припущеннях про те, що враховують інші учасники ринку під час оцінки справедливої вартості. Оцінка того факту, чи є банківський продукт неліквідним або зазнає істотного впливу ризиків моделі, потребує використання професійних суджень.

Рівень в ієрархії справедливої вартості, до якого відноситься весь актив чи все зобов'язання, базується на вхідному параметрі найнижчого рівня, який є суттєвим для всієї суми справедливої вартості.

Примітки до проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності
за 6 місяців 2021 року (продовження)
У тисячах українських гривень

3. Основа подання інформації та основні принципи облікової політики (продовження)

На момент первісного визнання може виникнути різниця між ціною угоди та справедливою вартістю фінансових інструментів, які відносяться до Рівня 3 ієрархії справедливої вартості. Цей результат «першого дня» одразу визнається в бухгалтерському обліку як збиток або прибуток (на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу та номінальною вартістю за договором) в кореспонденції з рахунками дисконту/премії та амортизується із застосуванням методу ефективної процентної ставки за рахунок процентних доходів/витрат протягом періоду, в якому параметри оцінки, як очікується, залишатимуться не підкріпленими ринковими спостереженнями.

Оцінка за амортизованою вартістю. Амортизована вартість фінансового активу чи фінансового зобов'язання являє собою суму, за якою фінансовий актив або фінансове зобов'язання оцінюється на момент первісного визнання, за вирахуванням погашення основної суми боргу, плюс чи мінус кумулятивна амортизація, із використанням методу ефективної процентної ставки, будь-якої різниці між первісною сумою та сумою погашення і мінус будь-які вирахування (безпосередньо чи через рахунок резерву) внаслідок зменшення корисності чи неможливості погашення.

Метод ефективної процентної ставки являє собою метод розрахунку амортизованої вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходів у вигляді процентів чи витрат на виплату процентів протягом відповідного періоду часу.

Ефективна процентна ставка є ставкою, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного строку дії фінансового активу чи фінансового зобов'язання до валової балансової вартості фінансового активу або до амортизованої вартості фінансового зобов'язання.

На момент первісного визнання фінансові інструменти, віднесені до категорії оцінки за амортизованою вартістю, визнаються за справедливою вартістю, яка є сумою фактично сплаченою або отриманою, плюс чи мінус витрати на проведення операції, безпосередньо пов'язані з придбанням або випуском фінансового інструмента.

Станом на подальші звітні дати фінансові інструменти, віднесені до категорії оцінки за амортизованою вартістю, визнаються за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної процентної ставки.

Зміна і припинення визнання фінансових активів. Зміна фінансового активу відбувається тоді, коли переглядаються договірні умови, які регулюють потоки грошових коштів від фінансового активу або відбуваються інші зміни у періоді між первісним визнанням та погашенням фінансового активу.

Коли до фінансового активу вносяться зміни, Група оцінює, чи призводить ця зміна до припинення визнання. Згідно з політикою Групи зміна призводить до припинення визнання, коли вона спричиняє виникнення суттєво інших умов. Для визначення того, чи відрізняються змінні умови суттєво від первісних договірних умов, Група розглядає кількісні та якісні фактори.

Примітки до проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності
за 6 місяців 2021 року (продовження)

У тисячах українських гривень

3. Основа подання інформації та основні принципи облікової політики (продовження)

У випадку коли фінансовий актив припиняє визнаватися, відбувається переоцінка резерву на покриття очікуваних кредитних збитків на дату припинення визнання для визначення чистої балансової вартості активу на цю дату. Різниця між цією переглянutoю балансовою вартістю і справедливою вартістю нового фінансового активу з новими умовами призведе до виникнення прибутку або збитку після припинення визнання. Новий фінансовий актив матиме резерв на покриття очікуваних кредитних збитків на період 12 місяців, за виключенням рідкісних випадків, коли новий кредит буде вважатися створеним активом, який зазнав зменшення корисності у результаті дії кредитного ризику. Це застосовується у випадку, коли справедлива вартість нового кредиту визнається зі значною знижкою у порівнянні з його переглянutoю номінальною вартістю, тому що залишається високий ризик дефолту, який не зменшився у результаті зміни.

Група здійснює моніторинг кредитного ризику змінених фінансових активів за рахунок оцінки якісної та кількісної інформації, наприклад, 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, Група визначає, чи не збільшився кредитний ризик фінансового активу суттєво з моменту первісного визнання, порівнюючи:

- імовірність дефолту протягом усього строку дії інструмента, яка оцінюється на основі даних на момент первісного визнання; та
- імовірність дефолту протягом усього строку дії інструмента на звітну дату на основі змінених умов.

Списання. Кредити та боргові цінні папери списуються, коли у Групі немає обґрунтованих очікувань щодо відшкодування фінансового активу (повністю або частково). Це відбувається тоді, коли Група 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.

Договори фінансових гарантій. Договір фінансової гарантії являє собою договір, який вимагає від особи, яка його видала, здійснити визначені платежі для відшкодування особі, яка його утримує, збитків, понесених у результаті того, що певний дебітор не виконає належних платежів згідно з умовами боргового інструмента.

Примітки до проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності
за 6 місяців 2021 року (продовження)
У тисячах українських гривень

3. Основа подання інформації та основні принципи облікової політики (продовження)

Договори фінансових гарантій, які видала Група, первісно оцінюються за справедливою вартістю і, якщо вони не визначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, і не виникають у результаті передачі фінансового активу, у подальшому оцінюються за більшою з величин:

- суми резерву на покриття очікуваних кредитних збитків, визначеного у відповідності до МСФЗ 9; та
- первісно визнаної суми, за вирахуванням, коли доцільно, накопиченої суми доходу, визнаного згідно з політикою Групи щодо визнання доходів.

Договори фінансових гарантій, не визначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, подаються як резерви у окремому звіті про фінансовий стан, а переоцінка подається у складі інших доходів.

Група не визначив жодних договорів фінансових гарантій як такі, що оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку.

Припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань. Група припиняє визнання фінансового активу чи групи подібних фінансових активів, коли строк дії прав на потоки грошових коштів від фінансового активу за договорами спливає або Група передала права на отримання потоків грошових коштів від фінансових активів або уклав угоду про передачу, і при цьому:

- Група також передала, в основному, всі ризики та винагороди, пов'язані з володінням активами; або
- Група не передала та не залишив, в основному, всі ризики та винагороди від 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 відбулось списання за рахунок резерву.

Група припиняє визнавати фінансове зобов'язання тоді і тільки тоді, коли зобов'язання Група виконані, анульовані або закінчився строк дії відповідного зобов'язання. У випадку заміни одного чинного фінансового зобов'язання на інше зобов'язання перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або у разі внесення суттєвих змін до умов чинного зобов'язання, такий обмін або зміна трактується як припинення визнання первісного зобов'язання та визнання нового зобов'язання, причому різниця у балансовій вартості відображається в окремому звіті про прибутки або збитки та інші сукупні доходи.

Грошові кошти та їхні еквіваленти. Грошові кошти та їхні еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Всі розміщення коштів на міжбанківському ринку включаються до складу коштів в інших фінансових установах за амортизованою вартістю. Суми, які стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються зі складу грошових коштів та їхніх еквівалентів. Банк не включає депозитні сертифікати НБУ до складу грошових коштів та їхніх еквівалентів та визнає їх як інструменти інвестиційної політики. Грошові кошти та їхні еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Примітки до проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності
за 6 місяців 2021 року (продовження)
У тисячах українських гривень

3. Основа подання інформації та основні принципи облікової політики (продовження)

Обов'язкові резерви. Обов'язкові резерви, утримувані в НБУ, обліковуються за амортизованою вартістю і являють собою суми обов'язкових резервних активів, які не можна використовувати для фінансування повсякденних операцій Групи і, відповідно, вони не вважаються компонентом грошових коштів та їхніх еквівалентів.

Кошти в інших фінансових установах за амортизованою вартістю. Кошти в інших фінансових установах складаються з коштів в інших банках та обліковуються тоді, коли Група надає банкам-контрагентам грошові кошти, які підлягають погашенню на встановлену чи визначену дату. Заборгованість інших банків обліковується за амортизованою вартістю.

Кредити та заборгованість клієнтів за амортизованою вартістю. Кредити та заборгованість клієнтів первісно оцінюються за справедливою вартістю або за еквівалентною сумою, якою зазвичай є чиста сума виданих коштів, включно з безпосередньо пов'язаними з цим витратами та певними виплатами і комісійними за організацію кредиту (комісійні за організацію договору, комісійні за зобов'язання з надання кредиту та платежі за послуги), які вважаються коригуванням ефективної процентної ставки за кредитом.

Кредити та заборгованість клієнтів у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю. Дохід від кредиту, який являє собою проценти плюс витрати на проведення операції та виплати і комісійні, включені до первісної вартості кредиту, розраховується за методом ефективної процентної ставки та відноситься на рахунок прибутків та збитків протягом строку дії кредиту.

Комісійні, зароблені за договірними зобов'язаннями з надання фінансування до видачі кредиту, відносяться на майбутні періоди та включаються у вартість кредиту, коли кредит надається.

Комісійні, зароблені за договірними зобов'язаннями з надання фінансування у випадку, якщо використання кредиту є малоймовірним або якщо існує невизначеність щодо строку та суми кредиту, розподіляються рівномірно протягом строку дії зобов'язання.

Цінні папери та інвестиції у дочірні підприємства. Ця стаття включає інвестиційні цінні папери, які класифікуються Групою на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором, та інвестиції у дочірні підприємства. Станом на кінець звітного періоду Група включила до зазначеної статті боргові цінні папери, випущені міжнародними фінансовими організаціями, боргові цінні папери, випущені іноземними органами державної влади, облігації внутрішньої державної позики України, депозитні сертифікати Національного банку України, які обліковуються за амортизованою вартістю; облігації внутрішньої державної позики України та акції компаній, які не котируються на ринку, які обліковуються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, та інвестиції у дочірні підприємства, які обліковуються за первісною вартістю з урахуванням зменшення корисності.

Дивідендний дохід від інвестицій у дочірні підприємства визнається у статті «Чистий прибуток/збиток від іншої діяльності».

3. Основа подання інформації та основні принципи облікової політики (продовження)

Заборгованість перед іншими фінансовими установами за амортизованою вартістю включає фінансові зобов'язання, які являють собою договірні зобов'язання з надання грошових коштів або інших фінансових активів фінансовим установам чи з обміну фінансових активів або фінансових зобов'язань з іншими фінансовими установами на умовах, які є потенційно несприятливими для цих фінансових установ, за винятком субординованого боргу.

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

Статутний капітал. Прості та привілейовані акції, які не підлягають викупу та дають право їх власникам на дискреційні дивіденди, відображаються у складі власного капіталу. Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, відображаються у складі власного капіталу як зменшення суми надходжень, за вирахуванням податків. Перевищення справедливої вартості внесених у капітал сум над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі власного капіталу як емісійний дохід.

Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань. Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань, з подальшим включенням до окремого звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми, може здійснюватися тоді і тільки тоді, коли Банк має юридично визначене право взаємозаліку визнаних сум і намір провести розрахунок на нетто-основі або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями. Угоди про продаж та подальший викуп і похідні фінансові інструменти, які є предметом торгових угод з розрахунковими центрами і які відповідають двом критеріям, визначеним у стандартах бухгалтерського обліку, підлягають взаємозаліку в окремому звіті про фінансовий стан.

Деривативи (похідні фінансові інструменти). Похідний фінансовий інструмент являє собою фінансовий інструмент, який має всі три із перелічених далі характеристик:

- його вартість змінюється у відповідь на зміну однієї або декількох базових змінних величин (процентної ставки, ціни фінансового інструмента, валютного курсу, індексу цін чи ставок, кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або інших аналогічних змінних величин);
- він не потребує первісної чистої інвестиції або потребує первісну чисту інвестицію, яка є меншою за ту інвестицію, яка була б необхідною для інших видів договорів, що, як очікується, вимагали б аналогічних змін у відповідь на зміни ринкових факторів; та
- розрахунки за ним здійснюються на майбутню дату.

Примітки до проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності
за 6 місяців 2021 року (продовження)
У тисячах українських гривень

3. Основа подання інформації та основні принципи облікової політики (продовження)

Похідний фінансовий інструмент, який не відноситься до категорії інструментів хеджування, класифікується у категорії «за справедливою вартістю, зміни якої визнаються у складі прибутку або збитку, – утримуваний для торгівлі». Він первісно визнається в окремому звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю, а після первісного визнання зміни справедливої вартості визнаються у складі прибутку чи збитку. Банк не застосовує облік хеджування.

Вбудований похідний фінансовий інструмент – це компонент комбінованого (гібридного) фінансового інструмента, який також включає непохідну основну угоду; при цьому деякі потоки грошових коштів від комбінованого фінансового інструмента змінюються аналогічно потокам грошових коштів від окремого похідного фінансового інструмента.

Вбудований похідний фінансовий інструмент відокремлюється від основної угоди та обліковується окремо як похідний фінансовий інструмент, якщо гібридний фінансовий інструмент не відображається як фінансовий актив чи фінансове зобов'язання за справедливою вартістю, зміни якої визнаються у складі прибутку або збитку, і якщо економічні характеристики та ризики вбудованого похідного інструмента не пов'язані тісно з економічними характеристиками та ризиками основної угоди.

Процентні доходи та витрати. Процентні доходи та витрати для усіх фінансових інструментів, за винятком інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, визнаються в окремому звіті про прибутки або збитки та інші сукупні доходи із використанням методу ефективної процентної ставки.

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.

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, які не зазнали зменшення корисності у результаті дії кредитного ризику (тобто за амортизованою вартістю фінансового активу до коригування, із використанням будь-якого резерву на покриття очікуваних кредитних збитків), або амортизованої вартості фінансових зобов'язань. Для фінансових активів, які зазнали зменшення корисності у результаті дії кредитного ризику, процентні доходи розраховуються із застосуванням ефективної процентної ставки до амортизованої вартості фінансових активів, які зазнали зменшення корисності у результаті дії кредитного ризику (тобто валової балансової вартості, за вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків). Для придбаних або створених фінансових активів, які зазнали зменшення корисності 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.

Примітки до проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності
за 6 місяців 2021 року (продовження)

У тисячах українських гривень

3. Основа подання інформації та основні принципи облікової політики (продовження)

Комісійні доходи та витрати. Метод, за яким Група визнає комісійні доходи та витрати, пов'язані з наданням та отриманням послуг, залежить від характеру послуги. Комісії, які вважаються додатковим компонентом процентів, включаються до складу ефективної процентної ставки та визнаються у прибутках або збитках у статті «Процентні доходи» або «Процентні витрати». Комісії, які підлягають сплаті або отриманню після здійснення значної операції, визнаються у прибутках або збитках у повному обсязі в момент здійснення відповідної операції у статті «Комісійні доходи» або «Комісійні витрати». Комісії, які підлягають сплаті або отриманню за регулярні послуги, визнаються протягом строку надання послуги також у статті «Комісійні доходи та витрати».

Комісії, отримані за договірне зобов'язання надати фінансову гарантію, вважаються справедливою вартістю цього договірного зобов'язання. Відповідне зобов'язання у подальшому амортизується протягом строку дії договірного зобов'язання у статті «Комісійні витрати» у складі доходів.

Чистий прибуток/(збиток) від деривативів та інших фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку. Чистий прибуток/(збиток) від деривативів та інших фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, включає усі прибутки та збитки від змін у справедливій вартості деривативів, фінансових активів та фінансових зобов'язань, утримуваних для торгівлі.

Майно та обладнання і нематеріальні активи. Майно та обладнання і нематеріальні активи складаються з активів, які використовуються в основній діяльності. До активів, які використовуються в основній діяльності, належать активи, що використовуються для надання послуг або в адміністративних цілях та включають активи, які не є об'єктами нерухомості та які Група здає в оренду за договорами оренди як орендодавець.

Початкове визнання майна та обладнання і нематеріальних активів здійснюється за ціною придбання, плюс витрати, безпосередньо пов'язані з проведенням операції, разом з витратами на позикові кошти, якщо до початку експлуатації активу необхідне тривале будівництво або переробка.

Програмне забезпечення, розроблене власними спеціалістами Групи, яке відповідає критеріям капіталізації, капіталізується у сумі прямих витрат на розробку, які включають зовнішні витрати та оплату праці працівників, безпосередньо залучених до проекту.

Після початкового визнання майно та обладнання і нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю, за вирахуванням накопиченого зносу та амортизації та збитків від зменшення корисності.

Майно та обладнання і нематеріальні активи амортизуються після вирахування ліквідаційної вартості активів. Майно та обладнання і нематеріальні активи амортизуються із використанням прямолінійного методу протягом строку корисного використання конкретного активу. Амортизаційні витрати визнаються у складі прибутку або збитку у статті «Знос та амортизація приміщень, вдосконалень орендованого майна, обладнання, нематеріальних активів та активів із права користування».

Примітки до проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності
за 6 місяців 2021 року (продовження)
У тисячах українських гривень

3. Основа подання інформації та основні принципи облікової політики (продовження)

У випадку якщо актив складається з декількох компонентів, які потребують регулярної заміни, мають різне призначення чи різні характеристики споживання або приносять різні економічні вигоди, кожен компонент визнається окремо та амортизується за найдоцільнішим для нього методом. Строки нарахування амортизації об'єктів офісного призначення представлені таким чином:

- корпуси будівель – 80–60 років (першокласні та інші об'єкти нерухомості, відповідно);
- фасади – 30 років;
- загальні та технічні споруди – 20 років;
- удосконалення – 10 років.

Програмне забезпечення амортизується, залежно від його виду, протягом періодів не більше 8 років у разі програмного забезпечення, розробленого для підтримки комп'ютерної інфраструктури, та 3–5 років у разі програмного забезпечення, розробленого переважно для надання послуг клієнтам.

Витрати на обслуговування програмного забезпечення відносяться на витрати того періоду, в якому вони понесені. При цьому витрати, які призводять до вдосконалення програмного забезпечення або подовження строку його використання, включаються до початкової вартості придбання або розробки.

Майно та обладнання, які підлягають амортизації, і нематеріальні активи тестуються на предмет зменшення корисності за наявності ознак потенційного зменшення корисності на звітну дату. Активи, які не підлягають амортизації, тестуються на предмет зменшення корисності не рідше одного разу на рік.

У разі виявлення ознак зменшення корисності нова вартість відшкодування активу порівнюється з його балансовою вартістю. Якщо визначається зменшення корисності активу, збиток від зменшення корисності визнається у складі прибутку або збитку. Цей збиток сторнується у разі зміни очікуваної вартості відшкодування або відсутності ознак зменшення корисності. Збитки від зменшення корисності відображаються у складі прибутку або збитку у статті «Знос та амортизація приміщень, вдосконалень орендованого майна, обладнання, нематеріальних активів та активів із права користування».

Прибутки або збитки від вибуття майна та обладнання і нематеріальних активів, які використовуються в основній діяльності, визнаються у складі прибутку або збитку у статті «Чисті доходи від необоротних активів».

Інвестиційна нерухомість складається з об'єктів нерухомості, які Група утримує для отримання орендного доходу або доходів з капіталу. Інвестиційна нерухомість визнається як актив, коли існує імовірність отримання Групою майбутніх економічних вигід від інвестиційної нерухомості, а її вартість можна достовірно оцінити. Інвестиційна нерухомість на момент первісного визнання оцінюється за первісною вартістю. До цієї початкової оцінки включаються також витрати на проведення операції та витрати на позикові кошти, понесені за період будівництва та підготовки об'єктів нерухомості.

**Примітки до проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності
за 6 місяців 2021 року (продовження)**

У тисячах українських гривень

3. Основа подання інформації та основні принципи облікової політики (продовження)

Подальші витрати, пов'язані з уже визнаною інвестиційною нерухомістю, додаються до її балансової вартості у разі, якщо існує імовірність, що ці витрати принесуть Банку майбутні економічні вигоди (наприклад, вдосконалення або розширення такої власності). Усі інші подальші витрати (наприклад, ремонт та технічне обслуговування) відносяться на витрати того року, в якому вони понесені. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за первісною вартістю, за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від зменшення корисності, якщо такі є.

Припинення визнання інвестиційної нерухомості здійснюється у випадку її вибуття або постійного вилучення з експлуатації, якщо не очікується отримати майбутніх економічних вигід від вибуття. Прибутки або збитки від вибуття інвестиційної нерухомості визнаються у складі прибутку або збитку у статті «Чистий збиток від іншої діяльності».

Виплати працівникам. Виплати працівникам відносяться до однієї з чотирьох категорій: короткострокові виплати, такі як заробітна плата, річні відпускні, заохочувальні винагороди, участь у прибутку та додаткові виплати; довгострокові виплати, включно з оплачуваною довгостроковою відпусткою, преміями за вислугу праці у Групі та іншими видами грошових відстрочених компенсацій; виплати при звільненні; та пенсійне забезпечення.

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 Групи. У Групі не існує юридичного або конструктивного зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати, крім платежів за планом із встановленими внесками відповідно до законодавства.

Резерви, які обліковуються у складі зобов'язань. Резерви, які обліковуються у складі зобов'язань (крім пов'язаних з фінансовими інструментами, виплатами працівникам та страховими договорами), відносяться переважно до реструктуризації, претензій та судових процесів, штрафів та пені і податкових ризиків.

Резерв визнається, коли існує імовірність того, що для погашення зобов'язання, яке виникло у результаті минулих подій, потрібне буде відволікання ресурсів, які забезпечують економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім рівнем точності. Для визначення суми резерву сума таких зобов'язань дисконтується, якщо вплив дисконтування є суттєвим.

Поточні та відстрочені податки. Поточні витрати з податку на прибуток визначаються на основі податкового законодавства та чинних ставок оподаткування протягом періоду, за який отримано прибуток.

Відстрочені податки визнаються на момент виникнення тимчасових різниць між балансовою вартістю активу або зобов'язання в окремому звіті про фінансовий стан та їхньою податковою базою.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)

Примітки до проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності
за 6 місяців 2021 року (продовження)

У тисячах українських гривень

3. Основа подання інформації та основні принципи облікової політики (продовження)

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються для всіх тимчасових різниць, які збільшують оподатковувану базу, крім тимчасових різниць на момент первісного визнання гудвілу і, у подальшому, для гудвілу, який не вираховується для цілей оподаткування.

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх тимчасових різниць, які зменшують оподатковувану базу, та невикористаних перенесених на майбутні періоди податкових збитків і відображаються лише тією мірою, в якій існує імовірність отримання оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна буде реалізувати тимчасові різниці або використати перенесені на майбутні періоди податкові збитки.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання оцінюються за методом балансових зобов'язань із використанням ставки оподаткування, яка, як очікується, застосовуватиметься у тому періоді, в якому буде реалізований актив або здійснений розрахунок за зобов'язанням, на основі ставок оподаткування та податкового законодавства, які будуть чинними станом на звітну дату цього періоду. Відстрочені податкові активи та зобов'язання не дисконтуються.

Операції в іноземній валюті. Методи обліку активів та зобов'язань, пов'язаних з проведеними Групою операціями в іноземній валюті, та оцінки валютного ризику, який виникає у зв'язку з такими операціями, залежать від того, чи є відповідний актив або зобов'язання монетарним або немонетарним.

Монетарні активи та зобов'язання в іноземній валюті. Монетарні активи та зобов'язання в іноземних валютах перераховуються у функціональну валюту Групи за курсом обміну валют станом на кінець періоду. Курсові різниці визнаються у складі прибутку або збитку.

Немонетарні активи та зобов'язання в іноземній валюті. Немонетарні активи та зобов'язання в іноземній валюті перераховуються за курсом обміну валют на дату операції, якщо вони оцінюються за первісною вартістю, та за курсом обміну на кінець періоду, якщо вони оцінюються за справедливою вартістю.

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

	30 червня 2021 року, гривень	31 грудня 2020 року, гривень
1 долар США	27,1763	28,2746
1 євро	32,3018	34,7396

Примітки до проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності
за 6 місяців 2021 року (продовження)

У тисячах українських гривень

4. Суттєві облікові оцінки та судження під час застосування облікової політики

Група використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, які визнаються в окремій фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Оцінки та професійні судження постійно проводяться та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за чинних обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Групи також використовує професійні судження під час застосування облікової політики. Професійні судження, які завдають найсуттєвішого впливу на суми, відображені в окремій фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають таке:

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

Істотне збільшення кредитного ризику. Як зазначено у Примітці 3, очікувані кредитні збитки оцінюються як резерв, який дорівнює очікуваним кредитним збиткам на період 12 місяців для активів Етапу 1 або очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії інструментів для активів Етапу 2 або Етапу 3. Актив переходить до Етапу 2, коли його кредитний ризик значно зростає з моменту первісного визнання. МСФЗ 9 не визначає те, що є істотним збільшенням кредитного ризику. Під час оцінки того, чи збільшився кредитний ризик активу істотно, Група враховує якісну та кількісну обґрунтовану та підтверджену прогнозу інформацію.

Створення груп активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику. Коли очікувані кредитні збитки оцінюються на колективній основі, фінансові активи групуються на основі спільних характеристик ризику. Група здійснює постійний моніторинг доречності характеристик кредитного ризику для оцінки того, чи продовжують вони залишатися аналогічними. Це вимагається для забезпечення того, щоб, у випадку зміни характеристик кредитного ризику, існував спосіб належного перерозподілу активів за сегментами. У результаті цього можуть бути створені нові портфелі або група активів перерозподілиться до портфеля, який вже існує і краще відображає аналогічні характеристики кредитного ризику цієї групи активів.

4. Суттєві облікові оцінки та судження під час застосування облікової політики (продовження)

Перерозподіл портфелів за сегментами та рух між портфелями стають поширенішими, коли відбувається істотне збільшення кредитного ризику, і таким чином активи переходять з групи очікуваних кредитних збитків на 12 місяців до групи активів з очікуваним кредитним збитком на весь строк дії інструментів, або навпаки, але це також може відбуватися у рамках портфелів, які продовжують оцінюватися на тій само основі, що й очікувані кредитні збитки на 12 місяців чи на весь строк дії інструментів, але сума очікуваних кредитних збитків змінюється, оскільки кредитний ризик портфелів є іншим.

Станом на 30 червня 2021 року Група згрупувала більшість своїх кредитів та заборгованості клієнтів у портфелі з аналогічними характеристиками ризику та оцінював очікувані кредитні збитки на колективній основі.

Використані моделі та припущення. Група 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 для визначення припущень, використаних у цих моделях, включно з припущеннями, які стосуються основних факторів кредитного ризику.

Імовірність дефолту. Імовірність дефолту являє собою основну вхідну інформацію під час оцінки очікуваних кредитних збитків. Імовірність дефолту є оцінкою ймовірності настання дефолту протягом конкретного часового горизонту, розрахунок якої передбачає використання історичних даних, припущень та очікувань щодо майбутніх умов.

Рівень збитку у випадку дефолту. Рівень збитку у випадку дефолту є оцінкою збитків, які виникають у результаті дефолту. Оцінка базується на різниці між належними потоками грошових коштів за договорами і тими, які кредитор передбачає отримати, з урахуванням потоків грошових коштів від забезпечення та невід'ємні покращення кредиту.

Оцінка справедливої вартості та процес оцінки. Під час оцінки справедливої вартості фінансового активу або зобов'язання Група використовує ринкові дані, які піддаються спостереженню, у тій мірі, в якій вони є доступними. У випадку коли вхідні дані Рівня 1 відсутні, Група використовує моделі оцінки для визначення справедливої вартості своїх фінансових інструментів.

Використання прогнозової інформації під час оцінки очікуваних кредитних збитків. Під час оцінки очікуваних кредитних збитків Група використовує обґрунтовану та підтверджену прогнозну інформацію, яка базується на припущеннях щодо майбутнього руху різних економічних факторів і те, яким чином ці фактори впливатимуть один на одного.

Строки корисного використання майна та обладнання. Група переглядає очікувані строки корисного використання своїх майна та обладнання на кінець кожного річного звітного періоду.

**Примітки до проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності
за 6 місяців 2021 року (продовження)**

У тисячах українських гривень

4. Суттєві облікові оцінки та судження під час застосування облікової політики (продовження)

Визначення строків оренди та застосування звільнення від визнання для договорів оренди згідно з МСФЗ 16 «Оренда». Під час оцінки строків оренди для кожного договору оренди Група визначає безвідкличний період оренди, беручи до уваги періоди, охоплені опціоном на продовження оренди, якщо орендар має обґрунтовану впевненість, що зможе реалізувати цей опціон; і періоди, охоплені опціоном на розірвання договору оренди, якщо орендар не має обґрунтованої впевненості, що зможе реалізувати цей опціон. Під час оцінки того, чи має орендар обґрунтовану впевненість, що зможе реалізувати опціон на продовження договору оренди або не може реалізувати опціон на розірвання договору оренди, Група враховує усі відповідні факти та обставини, які створюють економічне заохочення для Групи реалізувати опціон на продовження договору оренди або не реалізувати опціон на розірвання договору оренди.

Під час застосування МСФЗ 16 «Оренда» Група використовувала звільнення від визнання, дозволене згідно з МСФЗ 16 «Оренда», і не визнавав активи із права користування та орендні зобов'язання для короткострокової оренди та оренди активів із низькою вартістю.

Визначення відкличних кредитних зобов'язань, класифікація та визначення суми кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями. Група визначає свої невикористані кредитні зобов'язання, надані фізичним особам та корпоративним клієнтам за кредитними картками (кредитними лімітами), як відкличні і, таким чином, вони не стають причиною виникнення кредитного ризику. Керівництво Групи вважає, що зобов'язання є відкличним, оскільки Група має безумовне юридичне право відкликати своє зобов'язання без попереднього повідомлення і без наслідків, коли:

- таке право є безумовним і Група має повну свободу відмовитись від надання цього інструмента;
- без попереднього повідомлення Група може відкликати надання послуги без затримки і, відповідно, може відмовити у наданні вибірки одразу після відкликання цього інструмента;
- Група може не надавати якихось обґрунтувань і не наражатися на якісь наслідки.

5. Прийняття до застосування нових або переглянутих стандартів та тлумачень

У поточному році Група застосувала низку поправок до стандартів та тлумачень, випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), які набувають чинності для річних періодів, які починаються на або після 1 січня 2020 року:

- Поправки до посилань на Концептуальну основу щодо фінансової звітності;
- Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки» – Визначення суттєвості;
- Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання підприємств» – Визначення бізнесу (господарської діяльності);
- Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» – Реформа базової процентної ставки: Етап 1;
- Поправки до МСФЗ 16 «Оренда» – Поступки з оренди, пов'язані із поширенням пандемії COVID-19.

Їхнє прийняття до застосування не завдало жодного суттєвого впливу на розкриття інформації або суми, відображені у цій окремій фінансовій звітності.

Примітки до проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності
за 6 місяців 2021 року (продовження)
У тисячах українських гривень

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

На дату затвердження цієї консолідованої фінансової звітності Група не застосовувала такі нові та переглянуті стандарти, які були випущені, але іще не набули чинності:

Стандарти/тлумачення	Набувають чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після:
Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – Розкриття інформації про облікову політику	1 січня 2023 року
Поправки до МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки» – Визначення облікових оцінок	1 січня 2023 року
МСФЗ 17 «Договори страхування» – Стандарт встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття договорів страхування і замінює МСФЗ 4 «Договори страхування»	1 січня 2023 року
Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» – Продаж або внесок активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством	Дата набуття чинності має бути визначена
Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (у рамках проекту з формулювання Щорічних вдоскошень МСФЗ за періоди 2010–2012 років) – Класифікація зобов'язань як короткострокових або довгострокових	1 січня 2023 року
Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСФЗ 4 «Договори страхування» та МСФЗ 16 «Оренда» – Реформа базової процентної ставки: Етап 2	1 січня 2021 року
Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання підприємств» – Посилання на концептуальну основу в МСФЗ	1 січня 2022 року
Поправки до МСБО 16 «Основні засоби» – Надходження до використання об'єктів основних засобів за призначенням	1 січня 2022 року
Поправки до МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи» – Обтяжливі договори: Вартість виконання договору	1 січня 2022 року
Поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 41 «Сільське господарство»; та ілюстративні приклади до МСФЗ 16 «Оренда» – Щорічні вдосколення МСФЗ за періоди 2018–2020 років	1 січня 2022 року

За оцінками керівництва, прийняття до застосування у майбутніх періодах зазначених вгорі стандартів не матиме суттєвого впливу на консолідовану фінансову звітність Групи.

Примітки до проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності
за 6 місяців 2021 року (продовження)

У тисячах українських гривень

7. Грошові кошти та їхні еквіваленти і обов'язкові резерви

Грошові кошти та їхні еквіваленти Банку для цілей підготовки окремого звіту про рух грошових коштів були представлені таким чином:

	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
Грошові кошти в касі	3 360 897	3 559 826
Кошти в Національному банку України та обов'язкові резерви	2 589 643	3 042 109
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в інших банках (Примітка 8)	9 515 030	11 999 317
За вирахуванням: Обов'язкових резервів	(2 858 751)	(2 962 511)
Усього грошових коштів та їхніх еквівалентів	12 606 819	15 638 741

Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 17.

8. Кошти в інших фінансових установах за амортизованою вартістю

	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в інших банках	9 515 030	11 999 320
Строкові кредити, надані іншим банкам	14 136 503	11 504 459
За вирахуванням: Резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(250)	(1 016)
Усього коштів в інших фінансових установах за амортизованою вартістю	23 651 283	23 502 763

Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 17.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)

Примітки до проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності
за 6 місяців 2021 року (продовження)

У тисячах українських гривень

9. Кредити та заборгованість клієнтів за амортизованою вартістю

	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
Кредити та заборгованість юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців	16 108 426	16 574 811
Кредити та заборгованість фізичних осіб	6 625 693	6 469 606
Усього кредитів та заборгованості клієнтів за амортизованою вартістю до резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	22 734 119	23 044 417
За вирахуванням: Резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(1 797 051)	(1 977 379)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів за амортизованою вартістю, за вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	20 937 068	21 067 038

Концентрація кредитів та заборгованості клієнтів за амортизованою вартістю за галузями економіки була представлена таким чином:

	30 червня 2021 року		31 грудня 2020 року	
	Сума	%	Сума	%
Комерційна діяльність і торгівля	9 539 084	41	10 413 774	45
Фізичні особи	6 625 693	28	6 469 606	28
Промислове виробництво	2 738 132	12	2 571 228	11
Телекомунікації	1 749 850	8	1 710 352	7
Сільське господарство та харчова промисловість	1 118 200	5	959 391	4
Транспорт і послуги зв'язку	135 123	1	271 457	1
Фінансові послуги	650 363	3	487 771	2
Послуги культури та освіти	43 973	1	46 427	1
Інше	133 701	1	114 411	1
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	22 734 119	100	23 044 417	100

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)

Примітки до проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності
за 6 місяців 2021 року (продовження)
У тисячах українських гривень

9. Кредити та заборгованість клієнтів за амортизованою вартістю (продовження)

Кредити та заборгованість клієнтів за амортизованою вартістю:

30 червня 2021 року				
	Етап 1 ECLs на 12 місяців	Етап 2 ECLs на весь строк дії	Етап 3 ECLs на весь строк дії	Усього
Категорія середньої якості	4 881 763	63	-	4 881 826
Категорія якості нижче середньої	8 765 560	158 346	-	8 923 906
Категорія низької якості	707 462	348 004	-	1 055 466
Категорія якості дефолту	-	-	36 346	36 346
Без присвоєної категорії	5 533 798	879 808	1 422 969	7 836 575
Усього кредитів та заборгованості клієнтів за амортизованою вартістю	19 888 582	1 386 221	1 459 316	22 734 119

Станом на 30 червня 2021 року кредити та заборгованість клієнтів без присвоєної категорії склалися з інструментів, наданих малим та середнім підприємствам, фізичним особам-підприємцям та фізичним особам. Банк оцінює якість цих фінансових активів у залежності від днів прострочення та показників дефолту:

30 червня 2021 року				
	Етап 1 ECLs на 12 місяців	Етап 2 ECLs на весь строк дії	Етап 3 ECLs на весь строк дії	Усього
Не прострочені	5 461 311	814 659	88 192	6 364 162
1-30 днів прострочення	72 487	26 634	14 215	113 335
31-60 днів прострочення	-	22 419	9 002	31 421
61-90 днів прострочення	-	16 096	7 641	23 737
Статус дефолту	-	-	1 303 920	1 303 920
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без присвоєної категорії за амортизованою вартістю	5 533 798	879 808	1 422 969	7 836 575

Примітки до проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності
за 6 місяців 2021 року (продовження)

У тисячах українських гривень

9. Кредити та заборгованість клієнтів за амортизованою вартістю (продовження)

Кредити та заборгованість клієнтів за амортизованою вартістю:

31 грудня 2020 року				
	Етап 1 ECLs на 12 місяців	Етап 2 ECLs на весь строк дії	Етап 3 ECLs на весь строк дії	Усього
Категорія середньої якості	5 038 584	111	-	5 308 695
Категорія якості нижче середньої	9 093 859	66 417	-	9 160 276
Категорія низької якості	974 972	222 824	-	1 197 796
Категорія якості дефолту	-	-	40 464	40 464
Без присвоєної категорії	4 653 945	938 747	1 744 495	7 337 187
Усього кредитів та заборгованості клієнтів за амортизованою вартістю	20 031 360	1 228 099	1 784 958	23 044 417

Станом на 31 грудня 2020 року кредити та заборгованість клієнтів без присвоєної категорії склалися з інструментів, наданих малим та середнім підприємствам, фізичним особам-підприємцям та фізичним особам. Банк оцінює якість цих фінансових активів у залежності від днів прострочення та показників дефолту:

31 грудня 2020 року				
	Етап 1 ECLs на 12 місяців	Етап 2 ECLs на весь строк дії	Етап 3 ECLs на весь строк дії	Усього
Не прострочені	4 609 598	890 189	165 787	5 665 575
1-30 днів прострочення	44 347	17 371	19 213	80 931
31-60 днів прострочення	-	20 658	13 516	34 174
61-90 днів прострочення	-	10 529	14 220	24 749
Статус дефолту	-	-	1 531 758	1 531 758
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без присвоєної категорії за амортизованою вартістю	4 653 945	938 747	1 744 495	7 337 187

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)

Примітки до проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності
за 6 місяців 2021 року (продовження)

У тисячах українських гривень

9. Кредити та заборгованість клієнтів за амортизованою вартістю (продовження)

У таблиці нижче подано зведену інформацію про рух очікуваних кредитних збитків від кредитів та заборгованості клієнтів за амортизованою вартістю за Етапами:

	Етап 1 ECLs на 12 місяців	Етап 2 ECLs на весь строк дії	Етап 3 ECLs на весь строк дії	Усього
1 січня 2021 року	354 720	173 502	1 449 157	1 977 379
Нові кредити та заборгованість клієнтів	229 346	-	-	229 346
Перехід до Етапу 1 (ECLs на 12 місяців)	10 411	(10 411)	-	-
Перехід до Етапу 2 (ECLs на весь строк дії)	(47 993)	80 760	(32 767)	-
Перехід до Етапу 3 (ECLs на весь строк дії)	-	(47 699)	47 699	-
Повне погашення кредитів та заборгованості клієнтів	(44 385)	(9 222)	(13 538)	(67 145)
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	(182 470)	(182 470)
Продаж кредитного портфеля	-	-	(77 519)	(77 519)
Вплив інших змін (включно з частковими погашеннями, змінами у параметрах ризику та впливом змін у курсах обміну валют)	(97 209)	14 659	9	(82 541)
30 червня 2021 року	404 890	201 589	1 190 572	1 797 051

	Етап 1 ECLs на 12 місяців	Етап 2 ECLs на весь строк дії	Етап 3 ECLs на весь строк дії	Усього
1 січня 2020 року	358 344	250 373	1 366 537	1 975 254
Нові кредити та заборгованість клієнтів	349 564	-	-	349 564
Перехід до Етапу 1 (ECLs на 12 місяців)	4 151	(4 151)	-	-
Перехід до Етапу 2 (ECLs на весь строк дії)	(143 555)	154 047	(10 492)	-
Перехід до Етапу 3 (ECLs на весь строк дії)	-	(179 838)	179 838	-
Повне погашення кредитів та заборгованості клієнтів	(175 293)	(36 339)	(17 447)	(229 079)
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	(183 564)	(183 564)
Продаж кредитного портфеля	-	-	(547 046)	(547 046)
	(38 491)	(10 590)	661 331	612 250
Вплив інших змін (включно з частковими погашеннями, змінами у параметрах ризику та впливом змін у курсах обміну валют)	349 564	-	-	349 564
31 грудня 2020 року	354 720	173 502	1 449 157	1 977 379

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)

Примітки до проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності
за 6 місяців 2021 року (продовження)
У тисячах українських гривень

10. Цінні папери та інвестиції у дочірні підприємства

	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
Цінні папери та інвестиції за амортизованою вартістю:		
Депозитні сертифікати НБУ	8 808 212	10 703 183
Облігації внутрішньої державної позики України	4 582 176	3 214 366
Боргові цінні папери, випущені міжнародними фінансовими організаціями	1 627 207	2 131 798
Боргові цінні папери, випущені іноземними органами державної влади	2 089 478	2 355 239
За вирахуванням: Резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(220 829)	(135 688)
Усього цінних паперів та інвестицій за амортизованою вартістю	16 886 244	18 268 898
Цінні папери та інвестиції за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку:		
Облігації внутрішньої державної позики України	111 091	39 707
Акції компаній, які не котируються на ринку	1 260	1 260
Усього цінних паперів та інвестицій за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку	112 351	40 967
Усього цінних паперів та інвестицій у дочірні підприємства	16 998 595	18 309 865

Примітки до проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності
за 6 місяців 2021 року (продовження)

У тисячах українських гривень

11. Кошти клієнтів

	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
Поточні рахунки/рахунки до запитання		
- Кошти юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців	32 295 164	35 335 241
- Кошти фізичних осіб	25 184 666	23 836 380
Усього поточних рахунків/рахунків до запитання	57 479 830	59 171 621
Строкові депозити		
- Кошти юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців	1 806 475	2 344 342
- Кошти фізичних осіб	1 334 622	1 491 555
Усього строкових депозитів	3 141 097	3 835 897
Усього коштів клієнтів	60 620 927	63 007 518

Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 17.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)

Примітки до проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності
за 6 місяців 2021 року (продовження)

У тисячах українських гривень

12. Статутний капітал

	Кількість простих акцій, у тисячах одиниць	Кількість привілейо- ваних акцій, у тисячах одиниць	Прості акції	Привілейовані акції	Усього
Акції випущені і повністю оплачені станом на 31 грудня 2020 року	491 902 835	15 023 330	4 919 029	150 233	5 069 262
Акції випущені і повністю оплачені станом на 31 березня 2021 року	491 902 835	15 023 330	4 919 029	150 233	5 069 262

Станом на 30 червня 2021 року BNP Paribas SA (Франція) належало 60% акцій Банку (31 грудня 2020 року: 60%), а ЄБРР належало 40% акцій Банку (31 грудня 2020 року: 40%).

Емісійний дохід станом на 30 червня 2021 та 31 грудня 2020 років становив 811 229 тисяч гривень. Емісійний дохід являє собою перевищення отриманих внесків над номінальною вартістю випущених акцій.

Усі прості акції на звітну дату мали номінальну вартість 0,01 гривні за акцію (31 грудня 2020 року: 0,01 гривні за акцію). Всі привілейовані акції мали номінальну вартість 0,01 гривні за акцію (31 грудня 2020 року: 0,01 гривні за акцію).

Привілейовані акції не підлягають викупу та дають їхнім власникам пріоритетне право у порівнянні з простими акціями у випадку ліквідації Банку. Привілейовані акції дають власникам право участі у загальних зборах акціонерів без права голосу, за винятком голосувань з питань реорганізації та ліквідації Банку і внесення змін та доповнень до статуту Банку, які обмежують права власників привілейованих акцій. Дивіденди за привілейованими акціями встановлені у розмірі 48% від загальної суми оголошених дивідендів та підлягають виплаті перед виплатою дивідендів за простими акціями. У випадках, передбачених законодавством України, власники привілейованих акцій мають рівні права голосу з власниками простих акцій.

У 2019 році було здійснено виплату дивідендів акціонерам Банку згідно з чинним законодавством України та Договором про обслуговування емісії/випусків акцій між АТ «УКРСИББАНК» та Національним депозитарієм України («НДУ») № ОВ-755 від 23 жовтня 2013 року у сумі 2 526 864 тисячі гривень. У 2021 та 2020 роках Банк не розподіляв дивідендів своїм акціонерам.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)

Примітки до проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності
за 6 місяців 2021 року (продовження)

У тисячах українських гривень

13. Процентні доходи та витрати

	За 6 місяців 2021 року	За 6 місяців 2020 року
Процентні доходи за фінансовими активами за амортизованою вартістю:		
Кредити та заборгованість клієнтів за амортизованою вартістю		
Кредити, надані юридичним особам	576 739	804 204
Кредити, надані фізичним особам	741 528	797 919
Усього процентних доходів за кредитами та заборгованістю клієнтів за амортизованою вартістю	1 318 267	1 602 123
Кошти в інших фінансових установах за амортизованою вартістю		
Строкові кредити	19 878	47 769
Поточні рахунки та рахунки «овернайт»	(23 227)	(9 645)
Усього процентних доходів за коштами в інших фінансових установах за амортизованою вартістю	(3 349)	38 124
Цінні папери та інвестиції за амортизованою вартістю		
Депозитні сертифікати НБУ	227 250	310 433
Облігації внутрішньої державної позики України	226 060	191 309
Боргові цінні папери, випущені міжнародними фінансовими організаціями та іноземними органами державної влади	37 214	30 623
Усього процентних доходів за цінними паперами та інвестиціями за амортизованою вартістю	490 524	532 365
Усього процентних доходів за фінансовими активами за амортизованою вартістю	1 805 442	2 172 612
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями за амортизованою вартістю:		
Кошти клієнтів		
Поточні рахунки	(119 723)	(240 598)
Строкові депозити	(48 857)	(148 513)
Усього процентних витрат за коштами клієнтів	(168 580)	(389 111)
Субординований борг	-	(2 076)
Заборгованість перед іншими фінансовими установами за амортизованою вартістю	-	(1 913)
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(10 318)	-
Усього процентних витрат за фінансовими зобов'язаннями за амортизованою вартістю	(178 898)	(393 100)
Чисті процентні доходи	1 626 544	1 779 512

До процентних доходів за коштами в інших фінансових установах за амортизованою вартістю за 6 місяців 2021 та 2020 років входили процентні доходи, нараховані за поточними рахунками в інших банках із негативними процентними ставками.

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами подано у Примітці 17.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)

Примітки до проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності
за 6 місяців 2021 року (продовження)

У тисячах українських гривень

14. Комісійні доходи та витрати

	За 6 місяців 2021 року	За 6 місяців 2020 року
Комісійні доходи		
Комісійні за розрахунково-касове обслуговування	1 042 225	892 960
Комісійні за валютними операціями	126 016	100 564
Комісійні за агентські послуги	12 029	13 035
Комісійні по гарантійними зобов'язаннями	11 321	7 340
Комісійні за операціями з цінними паперами	4 920	4 128
Інші доходи за виплатами та комісійними	30 731	26 157
Усього комісійних доходів	1 227 242	1 044 184
Комісійні витрати		
Комісійні за розрахунково-касове обслуговування	(251 209)	(195 247)
Пластикові картки та казначейські операції	(23 723)	(26 566)
Комісійні витрати на кредитне обслуговування та гарантії	(3 190)	(1 388)
Усього комісійних витрат	(278 122)	(223 201)
Чисті комісійні доходи	949 120	820 983

Інформацію про комісійні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 17.

Примітки до проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності
за 6 місяців 2021 року (продовження)
У тисячах українських гривень

15. Адміністративні та інші операційні витрати

	За 6 місяців 2021 року	За 6 місяців 2020 року
Утримання приміщень та обладнання	(153 643)	(154 007)
Оренда	(54 497)	(103 520)
Поштові та телекомунікаційні витрати	(55 808)	(54 445)
Професійні послуги	(149 257)	(89 515)
Рекламні та маркетингові послуги	(19 232)	(15 995)
Виробництво пластикових карток	(10 622)	(6 879)
Витрати на відрядження	(2 358)	(7 826)
Витрати на інкасацію	(16 324)	(17 116)
Витрати на охорону	(16 796)	(15 988)
Податки, крім податку на прибуток	(8 876)	(7 401)
Судові витрати	(12 175)	(3 893)
Роялті	(4 377)	(7 982)
Охорона праці, підбір кадрів, тренінги	(5 064)	(19 732)
Благодійність	(2 192)	(5 887)
Інше	(23 073)	(24 178)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(534 294)	(534 364)

Інформацію про адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 17.

Примітки до проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності
за 6 місяців 2021 року (продовження)

У тисячах українських гривень

16. Умовні та інші зобов'язання

Судові процедури. Час від часу та під час звичайної господарської діяльності до Банку висуваються претензії. Виходячи з власної оцінки та внутрішніх і зовнішніх професійних консультацій, Група визнає відповідний резерв на покриття збитків, які виникають у результаті судових позовів.

Податкове законодавство. Українське податкове законодавство може тлумачитися по-різному й досить часто змінюється. Відповідні центральні та регіональні органи можуть не погоджуватися з тлумаченнями цього законодавства з боку керівництва Групи у зв'язку з діяльністю Групи та операціями в рамках цієї діяльності.

Органи контролю України можуть займати більш фіскальну позицію в своєму тлумаченні законодавства та податкових розрахунків, тому існує ймовірність, що операції та діяльність, які раніше не заперечувались, можуть бути оскаржені.

Чинним податковим законодавством України встановлено, що розрахунок об'єкта оподаткування здійснюється на підставі фінансового результату (прибутку або збитку до оподаткування) за даними бухгалтерського обліку та його подальшого коригування на визначений Податковим кодексом перелік податкових різниць.

У результаті можуть бути нараховані додаткові суми податків, штрафів та/або пені, якщо застосовані Групою принципи податкового обліку операцій у подальшому будуть оскаржені органами контролю. Органи контролю можуть перевіряти правильність та повноту визначення фінансового результату до оподаткування згідно з даними бухгалтерського обліку, вивчати первинні документи, які використовуються в бухгалтерському обліку тощо. При цьому Група має забезпечити зберігання таких документів протягом не менше як 1 095 днів, 2 555 днів – для документів та інформації щодо трансфертного ціноутворення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів. Керівництво вважає, що воно належним чином відобразило податкові зобов'язання у створених резервах, спираючись на власне тлумачення податкового законодавства України, офіційні заяви та судові рішення. Однак, тлумачення відповідними органами влади може виявитися іншим і мати значний вплив на цю окрему фінансову звітність в разі, якщо органам контролю вдасться відстояти своє тлумачення цих правил.

За результатами перевірки, проведеної у травні–липні 2015 року, органи контролю оскаржили відображення в податковому обліку в минулих роках суму від'ємного результату від переоцінки резервів на покриття збитків від зменшення корисності кредитів та інших активів, виражених в іноземній валюті, під час кожної зміни офіційного курсу, а також встановили заниження доходів на суму заборгованості, яка була відступлена за договорами відступлення права вимоги за фінансовими кредитами. Відповідна сума невизнаного податкового активу дорівнювала 219 067 тисячам гривень, що загалом становило 1 217 039 тисяч гривень податкових збитків. Не погоджуючись з позицією податкових органів, Банк продовжує її оскарження в судовому порядку. Однак, протягом 2019 року Банк визнав податковий актив на загальну суму 220 307 тисяч гривень, включно із вказаною вгорі сумою у розмірі 219 067 тисяч гривень, і реалізував його у повному обсязі. Станом на 30 червня 2021 та 2020 років Група не мала невизнаного податкового активу. Станом на 30 червня 2021 року відповідні податкові збитки, які були визнані та реалізовані Групою, все ще знаходяться у процесі судових розглядів із податковими органами.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)

Примітки до проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності
за 6 місяців 2021 року (продовження)
У тисячах українських гривень

16. Умовні та інші зобов'язання (продовження)

У 2019 році Група пройшла комплексну податкову перевірку, проведену державним податковим органом, яка охоплювала період від 1 липня 2016 року до 30 червня 2019 року. За результатами цієї перевірки державний податковий орган висунув додаткові податкові зобов'язання, які, за оцінкою Групи, становили 458 357 тисяч гривень. Група знаходиться у процесі апеляційного розгляду результатів податкової перевірки у рамках адміністративної процедури.

Керівництво Групи вважає, що ці питання вирішаться на користь Групи і, відповідно, не визнало жодного додаткового податкового зобов'язання в окремій фінансовій звітності станом на 30 червня 2021 та 2020 років.

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

Умовні та кредитні зобов'язання являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі кредитів, гарантій та акредитивів. Стосовно кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями Група наражається на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов'язань. Проте можлива сума збитків є меншою за загальну суму невикористаних зобов'язань, оскільки виконання більшості кредитних зобов'язань залежить від дотримання клієнтами певних кредитних стандартів.

Група відстежує строки до погашення умовних та кредитних зобов'язань, оскільки більш довгострокові зобов'язання зазвичай характеризуються вищим кредитним ризиком, ніж короткострокові. Непогашені умовні та кредитні зобов'язання були представлені таким чином:

	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
Безвідкличні кредитні зобов'язання	440 973	178 562
Імпортні акредитиви (без грошового покриття)	288 933	95 248
Гарантії надані (забезпечені грошовим покриттям)	55 110	68 572
Гарантії надані (без грошового покриття)	905 894	603 772
Авалі надані (без грошового покриття)	930	2 982
Усього умовних та кредитних зобов'язань	1 691 840	949 136
За вирахуванням: Резерву на покриття збитків від умовних та кредитних зобов'язань	(49 491)	(15 770)
Усього умовних та кредитних зобов'язань, за вирахуванням резерву, без урахування грошового покриття	1 642 349	933 366

Примітки до проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності
за 6 місяців 2021 року (продовження)

У тисячах українських гривень

17. 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 під час прийняття фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, які можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їхній юридичній формі.

Станом на 30 червня 2021 року залишки за операціями із пов'язаними сторонами були представлені таким чином:

	BNP Paribas SA	Ключовий управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані сторони
Кошти в інших фінансових установах за амортизованою вартістю	8 252 097	-	1 765 816	-
Загальна сума кредитів та заборгованості клієнтів з амортизованою вартістю у гривні (процентні ставки за договорами: 11%–20%)	-	2 698	-	412
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків	-	(540)	-	(59)
Цінні папери та інвестиції у дочірні підприємства	-	-	-	189
Деривативи	7	-	-	-
Інші активи	354	-	299	4
Поточні рахунки	-	23 619	9 844	74 096
Строкові кошти у гривні (процентні ставки за договорами: 0,5%–9,5%)	-	368	29 625	198
Строкові кошти у доларах США (процентні ставки за договорами: 0,01%)	-	506	-	-
Інші зобов'язання	8 257	2	7 786	5

Інші пов'язані сторони представлені членами сімей ключового управлінського персоналу та підприємствами, в яких інші акціонери Банку мають значні права голосу.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)

Примітки до проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності
за 6 місяців 2021 року (продовження)

У тисячах українських гривень

17. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

У таблиці внизу наведено статті доходів та витрат за операціями із пов'язаними сторонами за рік, який закінчився 30 червня 2021 року:

	BNP Paribas SA	Ключовий управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи за коштами в інших фінансових установах за амортизованою вартістю	599	-	-	-
Процентні доходи за кредитами та заборгованістю клієнтів за амортизованою вартістю	-	202	-	45
Процентні витрати за коштами клієнтів	-	(42)	(669)	(24)
(Збільшення)/зменшення резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	-	1 212	-	47
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти, торгових операцій з іноземною валютою та деривативів	13 758	146	(5)	15
Комісійні доходи	-	71	192	21
Комісійні витрати	(35 412)	-	(8 321)	-
Інші операційні витрати	-	-	-	-
Інші операційні доходи	-	10	-	14

Станом на 30 червня 2021 року інші контрактні вимоги та зобов'язання за операціями із
пов'язаними сторонами були представлені таким чином:

	BNP Paribas SA	Ключовий управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані сторони
Гарантії надані (без грошового покриття)	-	-	25 226	-
Прийняті зобов'язання за операціями з валютними деривативами	(458 993)	-	-	-
Видані зобов'язання за операціями з валютними деривативами	459 247	-	-	-
	3 780 787	-	-	-
Гарантії та інші контрактні зобов'язання отримані	-	-	1 627 829	3 952

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)

Примітки до проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності
за 6 місяців 2021 року (продовження)
У тисячах українських гривень

17. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Станом на 31 грудня 2020 року залишки за операціями із пов'язаними сторонами були представлені таким чином:

	BNP Paribas SA	Ключовий управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані сторони
Кошти в інших фінансових установах за амортизованою вартістю	8 112 703	-	4 398 838	-
Загальна сума кредитів та заборгованості клієнтів за амортизованою вартістю у гривні (процентні ставки за договорами: 11%–20%)	-	4 357	-	933
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків	-	(1 752)	-	(105)
Деривативи	12	-	-	-
Інші активи	2	-	362	8
Поточні рахунки	-	23 506	9 974	81 371
Строкові кошти у гривні (процентні ставки за договорами: 2.5%–9.5%)	-	360	32 614	253
Строкові кошти у доларах США (процентні ставки за договорами: 0.01%)	-	527	-	-
Інші зобов'язання	6 494	4	30 504	9

Інші пов'язані сторони представлені членами сімей ключового управлінського персоналу та підприємствами, в яких інші акціонери Банку мають значні права голосу.

У таблиці внизу наведено статті доходів та витрат за операціями із пов'язаними сторонами за рік, який закінчився 30 червня 2020 року:

	Материнська компанія	Ключовий управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи за коштами в інших фінансових установах за амортизованою вартістю	4 313	-	3 533	-
Процентні доходи за кредитами та заборгованістю клієнтів за амортизованою вартістю	-	242	-	70
Процентні витрати за коштами клієнтів	-	(33)	(1 353)	(16)
Зменшення/(збільшення) резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	-	29	-	8
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти, торгових операцій з іноземною валютою та деривативів	5 697	133	16	3
Комісійні доходи	34	47	509	28
Комісійні витрати	(22 457)	-	(7 965)	-
Інші операційні витрати	-	-	-	-
Інші операційні доходи	-	10	-	12

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)

Примітки до проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності
за 6 місяців 2021 року (продовження)
У тисячах українських гривень

17. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Станом на 31 грудня 2020 року інші контрактні вимоги та зобов'язання за операціями із пов'язаними сторонами були представлені таким чином:

	BNP Paribas SA	Ключовий управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані сторони
Гарантії надані (без грошового покриття)	4 659	-	26 300	-
Прийняті зобов'язання за операціями з валютними деривативами	(17 357)	-	-	-
Видані зобов'язання за операціями з валютними деривативами	17 370	-	-	-
Гарантії та інші контрактні зобов'язання отримані	3 075 335	-	1 617 237	5 288

Загальна сума компенсації керівництву за 2019 рік становила 92 634 тисячі гривень. Сума відстроченої компенсації, яка є частиною резерву на виплати працівникам (Примітка 16), становила 17 806 тисяч гривень.

18. Події після звітного періоду

Після звітного періоду Рада Національного банку України прийняла рішення підняти свою облікову ставку до 8,0% річних.