АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)

Проміжна скорочена консолідована фінансова звітність за Міжнародними стандартами фінансової звітності

30 вересня 2021 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)

ЗМІСТ

Стор.

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 вересня 2021 року
У тисячах українських гривень

	Примітки	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
АКТИВИ			
Грошові кошти в касі	7	2 699 379	3 559 826
Кошти в Національному банку України та обов'язкові резерви	7	2 921 342	3 042 109
Кошти в інших фінансових установах за амортизованою вартістю	8	25 997 722	23 502 763
Деривативи		63 434	3 398
Кредити та заборгованість клієнтів за амортизованою вартістю	9	25 432 015	21 067 038
Цінні папери та інвестиції у дочірні підприємства	10	15 598 727	18 309 865
Майно та обладнання		1 285 033	1 248 969
Інвестиційна нерухомість		4	4
Нематеріальні активи		530 501	527 888
Поточні податкові активи		-	231 930
Відстрочені податкові активи		83 491	97 539
Активи із права користування		201 435	268 557
Інші активи		499 647	438 547
УСЬОГО АКТИВІВ		**75 312 730**	**72 298 433**
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Заборгованість перед іншими фінансовими установами за амортизованою вартістю		2 361	2 947
Деривативи		1 525	4 587
Кошти клієнтів	11	65 168 651	63 007 518
Орендні зобов'язання		187 248	248 771
Інші зобов'язання		795 697	866 623
Зобов'язання з поточного податку на прибуток		-	850
УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		**66 155 482**	**64 131 296**
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	12	5 069 262	5 069 262
Емісійний дохід		811 229	811 229
Нерозподілений прибуток		3 276 726	2 286 615
Неконтрольована частка		31	31
УСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		**9 157 248**	**8 167 137**
УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		**75 312 730**	**72 298 433**

Затверджено до випуску та підписано

Л. Дюпуш,
Голова Правління АТ «УКРСИББАНК»

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

27 жовтня 2021 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)

Проміжний консолідований звіт про прибутки або збитки та інші сукупні доходи (Звіт про фінансові результати) за 9 місяців 2021 року

У тисячах українських гривень

	Примітки	За поточний період з 1 липня 2021 року до 30 вересня 2021 року	З нарастаючим підсумком з 1 січня 2021 року до 30 вересня 2021 року	За порівняльний період з 1 липня 2020 року до 30 вересня 2020 року	З нарастаючим підсумком з 1 січня 2020 року до 30 вересня 2020 року
Процентні доходи	13	1 039 031	2 844 473	900 619	3 073 231
Процентні витрати	13	(69 793)	(248 691)	(140 771)	(533 871)
Комісійні доходи	14	697 171	1 924 413	595 367	1 639 551
Комісійні витрати	14	(208 103)	(486 225)	(183 074)	(406 275)
Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти, торгових операцій з іноземною валютою та деривативів		149 747	343 641	162 981	470 814
Чистий прибуток від цінних паперів та інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку		3 658	18 087	367	367
Чистий збиток від іншої діяльності		1 342	(114 391)	(42 938)	(97 549)
Чисті доходи від банківської діяльності		**1 613 053**	**4 281 307**	**1 295 551**	**4 146 268**
Витрати, пов'язані з персоналом		(517 070)	(1 589 961)	(469 123)	(1 536 857)
Адміністративні та інші операційні витрати	15	(244 098)	(778 392)	(273 658)	(808 022)
Знос та амортизація приміщень, вдосконалень орендованого майна, обладнання та нематеріальних активів		(125 934)	(383 672)	(105 739)	(313 960)
Чисті операційні доходи		**725 951**	**1 529 282**	**444 031**	**1 487 429**
Резерв під очікувані кредитні збитки		(71 472)	(306 519)	(32 889)	(249 061)
Чисті операційні доходи		**654 479**	**1 222 763**	**411 142**	**1 238 368**
Чисті доходи від необоротних активів		2 138	13 878	4 495	9 384
Прибуток до оподаткування		**656 617**	**1 236 641**	**415 637**	**1 247 752**
Витрати з податку на прибуток		(138 205)	(246 528)	(72 604)	(234 092)
Чистий прибуток за звітний період		**518 412**	**990 113**	**343 033**	**1 013 660**
Усього сукупних доходів за звітний період		**518 412**	**990 113**	**343 033**	**1 013 660**

Затверджено до випуску та підписано:

Л. Дюпуш,
Голова Правління АТ «УКРСИББАНК»

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

27 жовтня 2021 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)

Проміжний консолідований звіт про зміни у власному капіталі (Консолідований звіт про власний капітал) за 9 місяців 2021 року

У тисячах українських гривень

	Належить власникам Групи						
	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резерви переоцінки	Накопичений прибуток/ (збиток)	Усього	Неконт-рольована частка	Усього власного капіталу
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 9 місяців 2020 року	-	-	-	1 012 881	1 012 881	779	1 013 660
Залишок станом на 30 вересня 2020 року	5 069 262	811 229	981	1 981 305	7 862 777	8 883	7 871 660
Всього сукупного доходу за 3 місяці 2020 року	-	-	-	310 736	310 736	-	310 736
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	-	-	-	990 113	990 113	-	990 113
Залишок станом на 30 червня 2021 року	5 069 262	811 229	-	3 276 726	9 157 217	31	9 157 248

Затверджено до випуску та підписано:

Л. Дюпуш,
Голова Правління АТ «УКРСИББАНК»

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

27 жовтня 2021 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)

Проміжний консолідований звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 9 місяців 2021 року

У тисячах українських гривень

	Примітки	За 9 місяців 2021 року	За 9 місяців 2020 року
Рух грошових коштів від операційної діяльності			
Процентні доходи отримані		2 968 811	3 096 990
Проценти витрати сплачені		(255 411)	(551 952)
Прибутки, отримані від торгових операцій з іноземною валютою та деривативів		472 142	306 630
Прибутки, отримані від цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку		10 675	-
Комісійні доходи отримані		1 952 592	1 639 372
Комісійні витрати сплачені		(475 365)	(393 813)
Інші сплачені операційні витрати		(114 567)	(81 909)
Витрати, пов'язані з персоналом, сплачені		(1 615 942)	(1 575 050)
Адміністративні та інші операційні витрати сплачені		(778 392)	(821 966)
Податок на прибуток сплачений		(551)	222 076
Рух грошових коштів, отриманих від операційної діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях		**2 163 993**	**1 870 378**
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів		39 573	(274 023)
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших фінансових установах		(3 598 712)	(5 191 924)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(5 313 914)	(808 316)
Чисте (збільшення)/зменшення цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку		110 374	-
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(64 251)	(95 554)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		4 037 184	8 616 439
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		18 479	(6 421)
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності		**(2 607 275)**	**4 110 579**
Рух грошових коштів від інвестиційної діяльності			
Придбання цінних паперів		(343 470 627)	(434 035 593)
Надходження від погашення цінних паперів		346 436 845	433 634 411
Придбання приміщень, обладнання та нематеріальних активів і вдосконалення орендованого майна		(346 073)	(365 627)
Надходження від продажу приміщень та обладнання		5 045	1 502
Надходження від продажу/вибуття інвестиції в асоційоване підприємство		-	-
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності		**2 652 190**	**(765 307)**
Рух грошових коштів від фінансової діяльності			
Погашення інших позикових коштів		(586)	(637)
Погашення субординованого боргу		-	(66)
Погашення орендних зобов'язань		(62 620)	-
Виплата дивідендів		-	-
Чисті грошові кошти, використані у фінансовій діяльності		**(63 206)**	**(703)**
Вплив змін у курсах обміну валют на грошові кошти та їхні еквіваленти		(1 261 008)	2 396 857
Чисте збільшення грошових коштів та їхніх еквівалентів		(1 306 298)	5 741 426
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	**14 332 443**	**14 779 368**

Затверджено до випуску та підписано:

Л. Дюпуш,
Голова Правління АТ «УКРСИББАНК»

27 жовтня 2021 року

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

1. Вступ

Ця окрема консолідована фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за період, який закінчився 30 вересня 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 30 вересня 2021 року міжнародна група BNP Paribas SA (Франція) володіла 60% акцій УКРСИББАНКУ (31 грудня 2020 року: 60%).

Станом на 30 вересня 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 вересня 2021 року Банк має 253 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.

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 знизив 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 «B», а прогноз переглянутий із «позитивного» на «стабільний» у квітні 2020 року. Рейтингове агентство Moody's підвищило суверенний рейтинг України із рівня Caa1 до рівня B3, 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, карантином 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.

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: (і) за операціями з акціонерами: у власному капіталі; (іі) за іншими операціями: у прибутках або збитках.

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 (AC);
- 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 (AC), 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 отриманням максимальних грошових потоків від продажу; (2) договір за фінансовими 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.

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 включать 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: (і) за операціями з акціонерами: у власному капіталі; (іі) 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.

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: (і) ця класифікація усуває чи значно зменшує непослідовність оцінки або визнання, яка в іншому випадку виникла б унаслідок використання різних баз оцінки активів чи зобов'язань або визнання пов'язаних із ними прибутків та збитків; (іі) 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.

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);
- відсутність 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.

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 справедливу 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.

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 змінені умови суттєво від первісних договірних умов, Група розглядає кількісні та якісні фактори.

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 переглянутою балансовою вартістю і справедливою вартістю нового фінансового активу з новими умовами призведе до виникнення прибутку або збитку після припинення визнання. Новий фінансовий актив матиме резерв на покриття 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 переглянутою 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 Групи 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.

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 сплив або Група передала права на отримання потоків грошових коштів від фінансових активів або уклав угоду про передачу, і при цьому:

(i) Група також передала, в основному, всі ризики та винагороди, пов'язані з володінням активами; або

(ii) Група не передала та не залишив, в основному, всі ризики та винагороди від володіння, але припинив здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж, або 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.

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.

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.

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».

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.

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.

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 оподатковуваного 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 вересня 2021 року, гривень	31 грудня 2020 року, гривень
1 долар США	26,576	28,2746
1 євро	30,981	34,7396

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 підтверджувану прогнозну 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 вересня 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 прогнозної інформації під час оцінки очікуваних кредитних збитків. Під час оцінки очікуваних кредитних збитків Група використовує обґрунтовану та підтверджувану 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.

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 Група 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.

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 вдосконалень 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 вдосконалення 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.

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 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
Грошові кошти в касі	2 699 379	3 559 826
Кошти в Національному банку України та обов'язкові резерви	2 921 342	3 042 109
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в інших банках (Примітка 8	11 634 660	11 999 317
За вирахуванням: Обов'язкових резервів	(2 922 938)	(2 962 511)
Усього грошових коштів та їхніх еквівалентів	**14 332 443**	**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 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в інших банках	11 634 660	11 999 320
Строкові кредити, надані іншим банкам	14 363 549	11 504 459
За вирахуванням: Резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(487)	(1 016)
Усього коштів в інших фінансових установах за амортизованою вартістю	**25 997 722**	**23 502 763**

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

9. Кредити та заборгованість клієнтів за амортизованою вартістю

	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
Кредити та заборгованість юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців	20 059 532	16 574 811
Кредити та заборгованість фізичних осіб	7 115 655	6 469 606
Усього кредитів та заборгованості клієнтів за амортизованою вартістю до резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	**27 175 187**	**23 044 417**
За вирахуванням: Резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(1 743 172)	(1 977 379)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів за амортизованою вартістю, за вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	**25 432 015**	**21 067 038**

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

	30 вересня 2021 року		31 грудня 2020 року	
	Сума	%	Сума	%
Комерційна діяльність і торгівля	13 014 452	47	10 413 774	45
Фізичні особи	7 115 655	26	6 469 606	28
Промислове виробництво	2 717 146	10	2 571 228	11
Телекомунікації	1 737 485	6	1 710 352	7
Сільське господарство та харчова промисловість	1 420 134	5	959 391	4
Транспорт і послуги зв'язку	204 125	1	271 457	1
Фінансові послуги	743 606	3	487 771	2
Послуги культури та освіти	37 963	1	46 427	1
Інше	184 621	1	114 411	1
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	**27 175 187**	**100**	**23 044 417**	**100**

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

Кредити та заборгованість клієнтів за амортизованою вартістю:

	30 вересня 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	10 485 293	96	-	10 485 389
Категорія якості нижче середньої	7 180 987	270 361	-	7 451 346
Категорія низької якості	553 314	371 389	-	924 703
Категорія якості дефолту	-	-	34 877	34 877
Без присвоєної категорії	6 209 198	808 514	1 261 160	8 278 871
Усього кредитів та заборгованості клієнтів за амортизованою вартістю	**24 428 791**	**1 450 360**	**1 296 036**	**27 175 187**

Станом на 30 вересня 2021 року кредити та заборгованість клієнтів без присвоєної категорії складалися 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 вересня 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	6 135 116	749 890	108 162	6 993 168
1-30 днів прострочення	74 081	24 579	10 076	108 736
31-60 днів прострочення	-	19 627	4 368	23 995
61-90 днів прострочення	-	14 419	8 432	22 851
Статус дефолту	-	-	1 130 121	1 130 121
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без присвоєної категорії за амортизованою вартістю	**6 209 198**	**808 514**	**1 261 160**	**8 278 871**

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 складалися 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**

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	374 406	-	-	374 406
Перехід до Етапу 1 (ECLs на 12 місяців)	25 298	(25 298)	-	-
Перехід до Етапу 2 (ECLs на весь строк дії)	(63 349)	113 961	(50 612)	-
Перехід до Етапу 3 (ECLs на весь строк дії)	-	(44 080)	44 080	-
Повне погашення кредитів та заборгованості клієнтів	(88 230)	(19 434)	(37 804)	(145 468)
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	(234 261)	(234 261)
Продаж кредитного портфеля	-	-	(124 550)	(124 550)
Вплив інших змін (включно з частковими погашеннями, змінами у параметрах ризику та впливом змін у курсах обміну валют)	(113 357)	6 870	15 892	(104 335)
30 вересня 2021 року	**489 488**	**191 781**	**1 061 903**	**1 743 172**

	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**

10. Цінні папери та інвестиції у дочірні підприємства

	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
Цінні папери та інвестиції за амортизованою вартістю:		
Депозитні сертифікати НБУ	7 914 001	10 703 183
Облігації внутрішньої державної позики України	4 515 961	3 214 366
Боргові цінні папери, випущені міжнародними фінансовими організаціями	1 164 867	2 131 798
Боргові цінні папери, випущені іноземними органами державної влади	2 037 250	2 355 239
За вирахуванням: Резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(190 009)	(135 688)
Усього цінних паперів та інвестицій за амортизованою вартістю	**15 442 070**	**18 268 898**
Цінні папери та інвестиції за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку:		
Облігації внутрішньої державної позики України	155 397	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	**156 657**	**40 967**
Усього цінних паперів та інвестицій у дочірні підприємства	**15 598 727**	**18 309 865**

11. Кошти клієнтів

	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
Поточні рахунки/рахунки до запитання		
- Кошти юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців	35 826 787	35 335 241
- Кошти фізичних осіб	24 913 203	23 836 380
Усього поточних рахунків/рахунків до запитання	**60 739 990**	**59 171 621**
Строкові депозити		
- Кошти юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців	3 214 384	2 344 342
- Кошти фізичних осіб	1 214 277	1 491 555
Усього строкових депозитів	**4 428 661**	**3 835 897**
Усього коштів клієнтів	**65 168 651**	**63 007 518**

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

12. Статутний капітал

	Кількість простих акцій, у тисячах одиниць	Кількість привілейованих 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 вересня 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 вересня 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.

13. Процентні доходи та витрати

	За 9 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	883 007	1 095 880
Кредити, надані фізичним особам	1 172 335	1 167 569
Усього процентних доходів за кредитами та заборгованістю клієнтів за амортизованою вартістю	**2 055 342**	**2 263 449**
Кошти в інших фінансових установах за амортизованою вартістю		
Строкові кредити	28 159	57 418
Поточні рахунки та рахунки «овернайт»	(29 123)	(8 607)
Усього процентних доходів за коштами в інших фінансових установах за амортизованою вартістю	**(964)**	**49 011**
Цінні папери та інвестиції за амортизованою вартістю		
Депозитні сертифікати НБУ	383 377	408 664
Облігації внутрішньої державної позики України	355 214	302 261
Боргові цінні папери, випущені міжнародними фінансовими організаціями та іноземними органами державної влади	51 504	49 864
Усього процентних доходів за цінними паперами та інвестиціями за амортизованою вартістю	**790 095**	**760 771**
Усього процентних доходів за фінансовими активами за амортизованою вартістю	**2 844 473**	**3 073 231**
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями за амортизованою вартістю:		
Кошти клієнтів		
Поточні рахунки	(162 335)	(194 231)
Строкові депозити	(71 696)	(334 388)
Усього процентних витрат за коштами клієнтів	**(234 031)**	**(528 619)**
Субординований борг	-	(3 183)
Заборгованість перед іншими фінансовими установами за амортизованою вартістю	-	(1 913)
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(14 660)	(156)
Усього процентних витрат за фінансовими зобов'язаннями за амортизованою вартістю	**(248 691)**	**(533 871)**
Чисті процентні доходи	**2 595 782**	**2 539 360**

До процентних доходів за коштами в інших фінансових установах за амортизованою вартістю за 9 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.

14. Комісійні доходи та витрати

	За 9 місяців 2021 року	За 9 місяців 2020 року
Комісійні доходи		
Комісійні за розрахунково-касове обслуговування	1 635 152	1 400 207
Комісійні за валютними операціями	198 167	160 136
Комісійні за агентські послуги	17 151	18 219
Комісійні по гарантійними зобов'язаннями	16 385	11 098
Комісійні за операціями з цінними паперами	7 296	6 155
Інші доходи за виплатами та комісійними	50 262	43 736
Усього комісійних доходів	**1 924 413**	**1 639 551**
Комісійні витрати		
Комісійні за розрахунково-касове обслуговування	(445 144)	(387 589)
Пластикові картки та казначейські операції	(37 014)	(16 670)
Комісійні витрати на кредитне обслуговування та гарантії	(4 067)	(2 016)
Усього комісійних витрат	**(486 225)**	**(406 275)**
Чисті комісійні доходи	**1 438 188**	**1 233 276**

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

15. Адміністративні та інші операційні витрати

	За 9 місяців 2021 року	За 9 місяців 2020 року
Утримання приміщень та обладнання	(247 057)	(224 762)
Професійні послуги	(177 458)	(128 363)
Поштові та телекомунікаційні витрати	(85 925)	(82 071)
Оренда	(82 540)	(164 932)
Рекламні та маркетингові послуги	(33 886)	(28 013)
Витрати на охорону	(24 806)	(24 267)
Витрати на інкасацію	(23 779)	(25 230)
Виробництво пластикових карток	(19 518)	(13 740)
Судові витрати	(16 399)	(6 319)
Податки, крім податку на прибуток	(13 556)	(11 615)
Охорона праці, підбір кадрів, тренінги	(7 994)	(36 514)
Витрати на відрядження	(4 671)	(9 357)
Роялті	(4 493)	(12 434)
Благодійність	(3 328)	(6 355)
Інше	(32 982)	(34 050)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	**(778 392)**	**(808 022)**

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

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 вересня 2021 та 2020 років Група не мала невизнаного податкового активу. Станом на 30 вересня 2021 року відповідні податкові збитки, які були

визнані та реалізовані Групою, все ще знаходяться у процесі судових розглядів із податковими органами.

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 вересня 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 Група 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 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
Безвідкличні кредитні зобов'язання	123 261	178 562
Імпортні акредитиви (без грошового покриття)	298 161	95 248
Гарантії надані (забезпечені грошовим покриттям)	41 118	68 572
Гарантії надані (без грошового покриття)	716 022	603 772
Авалі надані (без грошового покриття)	2 771	2 982
Усього умовних та кредитних зобов'язань	**1 181 333**	**949 136**
За вирахуванням: Резерву на покриття збитків від умовних та кредитних зобов'язань	(17 971)	(15 770)
Усього умовних та кредитних зобов'язань, за вирахуванням резерву, без урахування грошового покриття	**1 163 362**	**933 366**

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 вересня 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	9 855 950	-	2 237 330	-
Загальна сума кредитів та заборгованості клієнтів за амортизованою вартістю у гривні (процентні ставки за договорами: 11%–20%)	-	2 734	-	393
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків	-	(527)	-	(56)
Цінні папери та інвестиції у дочірні підприємства	-	-	-	189
Деривативи	-	-	-	-
Інші активи	370	-	317	5
Поточні рахунки	-	26 897	9 745	72 148
Строкові кошти у гривні (процентні ставки за договорами: 0,5%–9.5%)	-	1	29 640	166
Строкові кошти у доларах США (процентні ставки за договорами: 0.01%)	-	495	-	-
Інші зобов'язання	12 511	1	31 062	9

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

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 вересня 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	1 747	-	-	-
Процентні доходи за кредитами та заборгованістю клієнтів за амортизованою вартістю	-	304	-	60
Процентні витрати за коштами клієнтів	-	(66)	(1 009)	(32)
(Збільшення)/зменшення резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	-	1 225	-	50
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти, торгових операцій з іноземною валютою та деривативів	41 717	168	(2)	18
Комісійні доходи	-	86	309	35
Комісійні витрати	(54 237)	-	(12 740)	-
Інші операційні витрати	-	-	-	-
Інші операційні доходи	-	16	-	24

Станом на 30 вересня 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)	-	-	22 492	-
Прийняті зобов'язання за операціями з валютними деривативами	(792 857)	-	-	-
Видані зобов'язання за операціями з валютними деривативами	791 363	-	-	-
Гарантії та інші контрактні зобов'язання отримані	3 253 431	-	2 654 757	3 952

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 вересня 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	5 870	-	3 533	-
Процентні доходи за кредитами та заборгованістю клієнтів за амортизованою вартістю	-	357	-	106
Процентні витрати за коштами клієнтів	-	(60)	(1 761)	(33)
Зменшення/(збільшення) резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	-	17	-	10
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти, торгових операцій з іноземною валютою та деривативів	(8 120)	221	122	6
Комісійні доходи	39	66	868	38
Комісійні витрати	(26 440)	-	(12 155)	-
Інші операційні витрати	-	-	-	-
Інші операційні доходи	-	15	-	18

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

18. Події після звітного періоду

Після звітного періоду Рада Національного банку України прийняла рішення не змінювати облікову ставку і залишила її на рівні 8,5% річних.