

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

Проміжна скорочена окрема фінансова звітність за
Міжнародними стандартами фінансової звітності

31 березня 2022 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)

ЗМІСТ

Стор.

ПРОМІЖНА ОКРЕМА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ:

| | |
|---|---|
| Проміжний окремий звіт про фінансовий стан | 2 |
| Проміжний окремий звіт про прибутки або збитки та інші сукупні доходи | 3 |
| Проміжний окремий звіт про зміни у власному капіталі | 4 |
| Проміжний окремий звіт про рух грошових коштів за прямим методом | 5 |

Примітки до проміжної окремої фінансової звітності:

| | |
|--|----|
| 1. Вступ | 6 |
| 2. Умови, в яких працює Банк | 7 |
| 2. Основа подання інформації та основні принципи облікової політики | 9 |
| 4. Суттєві облікові оцінки та судження під час застосування облікової політики | 27 |
| 5. Прийняття до застосування нових або переглянутих стандартів та тлумачень | 30 |
| 6. Стандарти і тлумачення випущені, але які ще не набули чинності | 31 |
| 7. Грошові кошти та їх еквіваленти | 32 |
| 8. Кредити та аванси банкам | 32 |
| 9. Кредити клієнтам | 33 |
| 10. Інвестиції у цінні папери | 37 |
| 11. Кошти клієнтів | 38 |
| 12. Емісійний дохід та статутний капітал | 39 |
| 13. Процентні доходи та витрати | 40 |
| 14. Комісійні доходи та витрати | 41 |
| 15. Адміністративні та інші операційні витрати | 42 |
| 16. Умовні та інші зобов'язання | 43 |
| 17. Операції з пов'язаними сторонами | 49 |
| 18. Події після звітного періоду | 53 |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)

Проміжний окремий звіт про фінансовий стан (Баланс)
станом на 31 березня 2022 року
У тисячах українських гривень

| | Примітки | 31 березня 2022 року | 31 грудня 2021 року |
|---|----------|---|------------------------|
| АКТИВИ | | | |
| Готівка | 7 | 2 324 465 | 2 723 482 |
| Кошти обов'язкових резервів банку в Національному Банку України («НБУ») та короткострокові розміщення в НБУ | 7 | 3 565 711 | 3 227 053 |
| Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках | 7 | 21 756 269 | 10 523 207 |
| Кредити та аванси банкам | 8 | 1 184 524 | 13 609 427 |
| Похідні фінансові активи | | 196 | 4 924 |
| Кредити та аванси клієнтам | 9 | 29 088 337 | 28 459 815 |
| Інвестиції в цінні папери | 10 | 23 249 015 | 16 694 530 |
| Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства | 10 | 189 | 189 |
| Основні засоби | | 1 333 440 | 1 345 633 |
| Інвестиційна нерухомість | | 4 | 4 |
| Нематеріальні активи за винятком гудвілу | | 520 210 | 527 676 |
| Поточні податкові активи | | - | - |
| Відстрочені податкові активи | | 92 421 | 115 556 |
| Активи із права користування | | 179 061 | 192 993 |
| Інші фінансові активи | | 367 058 | 275 550 |
| Інші нефінансові активи | | 188 092 | 335 134 |
| УСЬОГО АКТИВІВ | | 83 848 992 | 78 035 173 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | |
| Кошти банків | | 2 148 | 2 288 |
| Похідні фінансові зобов'язання | | 64 242 | 12 040 |
| Кошти клієнтів | 11 | 73 253 367 | 66 984 784 |
| Орендні зобов'язання | | 172 320 | 183 637 |
| Поточні податкові зобов'язання | | 1 | 113 659 |
| Інші фінансові зобов'язання | | 735 517 | 990 837 |
| Інші нефінансові зобов'язання | | 194 611 | 202 508 |
| УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ | | 74 422 206 | 68 489 753 |
| ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | | | |
| Статутний капітал | 12 | 5 069 262 | 5 069 262 |
| Емісійний дохід | 12 | 811 229 | 811 229 |
| Нерозподілений прибуток | | 3 546 295 | 3 664 929 |
| ЗАГАЛЬНА СУМА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ | | 9 426 786 | 9 545 420 |
| ЗАГАЛЬНА СУМА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ | | 83 848 992 | 78 035 173 |
| 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» | |
| 24 червня 2022 року | | | |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)

Проміжний окремий звіт про прибутки або збитки та інші сукупні доходи
(Звіт про фінансові результати) за 3 місяці 2022 року
У тисячах українських гривень

| | Примітки | За порівняльний період з 1 січня 2022 року до 31 березня 2022 року | З нарастаючим підсумком з 1 січня 2022 року до 31 березня 2022 року | За порівняльний період з 1 січня 2021 року до 31 березня 2021 року | За нарастаючим підсумком з 1 січня 2021 року до 31 березня 2021 року |
|---|----------|--|---|--|--|
| Процентні доходи | 13 | 1 350 656 | 1 350 656 | 873 151 | 873 151 |
| Процентні витрати | 13 | (58 627) | (58 627) | (99 615) | (99 615) |
| Комісійні доходи | 14 | 604 041 | 604 041 | 584 833 | 584 833 |
| Комісійні витрати | 14 | (230 371) | (230 371) | (167 005) | (167 005) |
| Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою | | 135 464 | 135 464 | (36 760) | (36 760) |
| Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти | | 14 887 | 14 887 | 113 028 | 113 028 |
| Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток | | 12 676 | 12 676 | 4 511 | 4 511 |
| Інші операційні доходи (витрати) | | (45 515) | (45 515) | 13 545 | 13 545 |
| | | | | | |
| Чисті доходи від банківської діяльності | | 1 783 211 | 1 783 211 | 1 285 688 | 1 285 688 |
| Витрати на виплати працівникам | | (706 175) | (706 175) | (529 779) | (529 779) |
| Інші адміністративні та операційні витрати | 15 | (279 123) | (279 123) | (217 665) | (217 665) |
| Амортизаційні витрати | | (140 004) | (140 004) | (126 853) | (126 853) |
| | | | | | |
| Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9 | | (754 125) | (754 125) | (53 273) | (53 273) |
| | | | | | |
| Прибуток (збиток) від операційної діяльності | | (96 216) | (96 216) | 358 118 | 358 118 |
| | | | | | |
| Інші прибутки (збитки) | | 945 | 945 | 5 075 | 5 075 |
| | | | | | |
| Прибуток (збиток) до оподаткування | | (95 271) | (95 271) | 363 193 | 363 193 |
| Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) | | (23 363) | (23 363) | (76 771) | (76 771) |
| | | | | | |
| Прибуток (збиток) | | (118 634) | (118 634) | 286 422 | 286 422 |
| | | | | | |
| Загальна сума сукупного доходу | | (118 634) | (118 634) | 286 422 | 286 422 |
| | | | | | |
| Прибуток на одну просту акцію (гривень на акцію), що належить власникам | | (0,13) | (0,13) | 0,3 | 0,3 |

Затверджено до випуску та підписано:

Л. Дюпуш
Голова Правління АТ «УКРСИББАНК»

24 червня 2022 року



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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)

Проміжний окремий звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 3 місяці 2022 року
У тисячах українських гривень

| | Статутний капітал | Емісійний дохід | Нерозподілений прибуток | Загальна сума власного капіталу |
|---|----------------------|--------------------|----------------------------|---------------------------------------|
| Залишок станом на 31 грудня 2020 року | 5 069 262 | 811 229 | 2 210 443 | 8 090 934 |
| Загальна сума сукупного доходу за 3 місяці 2021 року | - | - | 286 422 | 286 422 |
| Залишок станом на 31 березня 2021 року | 5 069 262 | 811 229 | 2 496 865 | 8 377 356 |
| Загальна сума сукупного доходу за 9 місяців 2021 року | - | - | 1 168 064 | 1 168 064 |
| Залишок станом на 31 грудня 2021 року | 5 069 262 | 811 229 | 3 664 929 | 9 545 420 |
| Загальна сума сукупного доходу за 3 місяці 2022 року | - | - | (118 634) | (118 634) |
| Залишок станом на 31 березня 2022 року | 5 069 262 | 811 229 | 3 546 295 | 9 426 786 |

Затверджено до випуску та підписано:

Л. Дюпуш,
Голова Правління АТ «УКРСИББАНК»

24 червня 2022 року



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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)

Проміжний окремий звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 3 місяці 2022 року
У тисячах українських гривень

| Примітки | За 3 місяці 2022 року | За 3 місяці 2021 року |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Грошові потоки від (використані у) операційної діяльності | | |
| Проценти отримані | 1 237 409 | 1 079 264 |
| Проценти сплачені | (60 677) | (97 246) |
| Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з іноземною валютою | 14 886 | 113 028 |
| Прибуток від відшкодування кредитів та авансів, списаних раніше | 26 506 | - |
| Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 13 197 | (5 468) |
| Комісійні доходи, що отримані | 602 968 | 614 718 |
| Комісійні витрати сплачені | (289 104) | (197 787) |
| Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю | (9 285) | 11 712 |
| Виплати працівникам та виплати від їх імені | (791 635) | (616 386) |
| Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені | (310 333) | (217 665) |
| Податки на прибуток сплачені, класифіковані як операційна діяльність | (228) | 132 728 |
| Грошові потоки від (використані у) операційної діяльності | 433 704 | 816 898 |
| Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України | | |
| | (185 392) | 24 301 |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів банків | 13 412 764 | 1 142 334 |
| Чисте (збільшення)/зменшення позик та авансів клієнтам | 253 800 | (999 294) |
| Чистий (прибуток)/збиток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток | (184 403) | (57 624) |
| Чисте (збільшення)/зменшення коштів банків | | (6 838) |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів | 57 836 | (120 907) |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів | 3 504 749 | (4 873 610) |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань | (470 108) | 596 189 |
| Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності) | 16 822 950 | (3 478 551) |
| Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності | | |
| Придбання цінних паперів | (395 454 044) | (125 765 730) |
| Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери | 388 866 663 | 126 737 477 |
| Придбання основних засобів | (39 218) | (143 624) |
| Надходження від продажу основних засобів | 945 | 2 070 |
| Дивіденди отримані | 482 | 42 658 |
| Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності) | (6 625 172) | 872 851 |
| Грошові потоки від (для) фінансової діяльності | | |
| Повернення інших залучених коштів | (143) | (87) |
| Виплати за орендними зобов'язаннями | (14 402) | (5 812) |
| Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності) | (14 545) | (5 899) |
| Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти | 804 077 | (565 010) |
| Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів | 10 987 310 | (3 176 609) |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду | 7 | 13 293 872 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду | 7 | 12 459 132 |

Затверджено до випуску та підписано:

Л. Дюпуш,
Голова Правління АТ «УКРСИББАНК»

22 червня 2022 року

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)

Примітки до проміжної окремої скороченої фінансової звітності

за 3 місяці 2022 року

У тисячах українських гривень

1. Вступ

Ця проміжна окрема фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за період, який закінчився 31 березня 2022 року, для АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРСИББАНК» (надалі – «УКРСИББАНК» або «Банк»).

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

Процедуру збільшення капіталу УКРСИББАНКУ, анонсовану BNP Paribas SA (Франція) восени 2015 року, було завершено 3 лютого 2016 року. У результаті міжнародна група BNP Paribas SA (Франція) та Європейський банк реконструкції та розвитку (надалі – «ЄБРР») збільшили статутний капітал УКРСИББАНКУ на 3 294 929 тисяч гривень. При цьому розмір частки ЄБРР збільшився з 15% до 40%. Станом на 31 березня 2022 року міжнародна група BNP Paribas SA (Франція) володіла 60% акцій УКРСИББАНКУ (31 грудня 2021 року: 60%).

Станом на 31 березня 2022 та 31 грудня 2021 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 «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» № 4452-VI 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 31 березня 2022 року Банк має 248 безбалансових відділень (31 грудня 2021 року: 251 безбалансове 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 проміжну окрему фінансову звітність подано у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше. Ця валюта є функціональною валютою Банку.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)

Примітки до проміжної окремої скороченої фінансової звітності
за 3 місяці 2022 року (продовження)
У тисячах українських гривень

2. Умови, в яких працює Банк

У 2021 році українська економіка продемонструвала зростання на приблизно 3.2% реального ВВП, що не компенсує падіння економіки у 2020 році на 4.4% реального ВВП, яке сталося у результаті спалаху коронавірусної хвороби COVID-19 та відповідних державних обмежувальних заходів, запроваджених для запобігання поширенню пандемії COVID-19. Рівень інфляції становив 10% (2020: 5%), що є найбільшим показником з 2017 року, разом із незначною девальвацією національної валюти (приблизно 1.2% щодо долару США та 4.9% щодо євро у порівнянні із середніми показниками за попередній рік).

У 2021 році Національний банк України («НБУ») переглядав розмір облікової ставки декілька разів. За 2021 рік НБУ ухвалив рішення щодо підвищення облікової ставки від 6,5% в березні до 8,5% у вересні 2021 року. У 2022 році НБУ двічі переглядав розмір облікової ставки, у січні 2022 року її було підвищено до 10%, а в червні – до 25%.

Протягом 2021 року Україна продовжувала обмежувати свої політичні та економічні зв'язки із Росією, беручи до уваги анексію Криму, автономної республіки у складі України, а також збройний конфлікт у деяких районах Луганської та Донецької областей. Ситуація загострилась в кінці 2021 року у зв'язку з концентрацією російської армії на кордоні з Україною та загрозою подальшої військової агресії Росії проти України.

21 лютого 2022 року Росія визнала окуповані території у Луганській та Донецькій областях незалежними республіками і, 24 лютого 2022 року, розпочала збройне вторгнення в Україну, що призвело до повномасштабної війни на всій території України. Поточний військовий напад призвів, і продовжує призводити, до значного руйнування інфраструктури, переміщення великої кількості людей та порушення економічної діяльності в Україні. Усі порти в акваторії Чорного моря перестали працювати, і експортні операції, які здійснювались через морські порти, були повністю призупинені. Транспортування товарів в Україну та з України здійснюється за допомогою залізниць та вантажних автомобілів. Аеропорти, багато доріг та мостів закриті, були пошкоджені або зруйновані, що додатково шкодить процесам транспортування та логістики. Ситуація залишається нестабільною та подальший розвиток подій є непевним. Економіка країни зазнала серйозних наслідків. Уряд запровадив низку надзвичайних заходів для стабілізації економіки.

У лютому, березні та, квітні та травні 2022 року рівень інфляції в річному вимірі збільшився до 10,13.7%, 13,7%, 15,9% та 18%, відповідно, по причині порушення ланцюгів постачання та процесів виробництва, нерівномірного попиту, збільшення господарських витрат, фізичного знищення активів багатьох компаній, викликаних нападом Росії на Україну.

З моменту початку вторгнення НБУ запровадив низку тимчасових заходів, таких як обмеження міжнародних виплат в іноземній валюті, а також фіксація офіційного курсу обміну валют для основних валют. Також НБУ відтермінував своє рішення щодо збільшення облікової ставки і ухвалив рішення, що облікова ставка залишиться без змін на рівні 10% у силу запровадження примусових адміністративних обмежень. НБУ повернеться до режиму інфляційного таргетування з плаваючим курсоутворенням у міру нормалізації функціонування економіки та фінансової системи. Український уряд продовжує обслуговування зовнішніх боргових зобов'язань, а банківська система продовжує працювати.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)

Примітки до проміжної окремої скороченої фінансової звітності
за 3 місяці 2022 року (продовження)
У тисячах українських гривень

2. Умови, в яких працює Банк (продовження)

Український уряд отримав фінансування і донорські внески від міжнародних організацій, включно з окремими країнами, та благодійні внески для підтримки фінансової стабільності, здійснення соціальних виплат та на військові потреби. 9 березня 2022 року Міжнародний валютний фонд («МВФ») затвердив додаткове фінансування для України за програмою екстреної, яка відома під назвою Інструмента екстреного фінансування, у сумі 1.4 мільярда доларів США. У березні-квітні 2022 року Європейський банк реконструкції та розвитку («ЄБРР») оголосив про надання первісного «пакету стійкості» обсягом 2 мільярди євро, які будуть спрямовані на підтримку людей, компаній і країн, які постраждали внаслідок війни в Україні. З моменту початку повномасштабної війни Україна вже отримала більше 12 мільярдів доларів США міжнародної підтримки. У березні 2022 року Сенат США остаточно затвердив надзвичайний пакет військової та гуманітарної допомоги Україні на суму 13.6 мільярда доларів США. У травні 2022 року Сенат США схвалив ще один пакет військової та економічної підтримки на 40 мільярдів доларів.

У березні 2022 року уряд запровадив нульові квоти на експорт мінеральних добрив, великої рогатої худоби, м'яса великої рогатої худоби, жита, гречки, проса, цукру та кухонної солі. Операції експорту пшениці, кукурудзи, м'яса курятини, яєць та соняшникової олії підлягають ліцензуванню. Експорт газу заборонений.

15 березня 2022 року Верховна рада України внесла певні зміни до податкового законодавства і прийняла Закон України № 2120-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо дії норм на період дії воєнного стану» (Примітка 25 «Умовні та інші зобов'язання»).

Війна між Україною та Росією триває, що призводить до значного руйнування майна та активів в Україні та істотного переміщення населення в Україні. Наслідки війни змінюються кожного дня, а їхній вплив у довгостроковій перспективі неможливо визначити. Подальший вплив на українську економіку залежить від того, яким чином завершиться військове втручання Росії в Україну, та від успішної реалізації українським урядом нових реформ та стратегії відновлення, а також співробітництва з міжнародними фондами.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)

Примітки до проміжної окремої скороченої фінансової звітності
за 3 місяці 2022 року (продовження)
У тисячах українських гривень

2. Основа подання інформації та основні принципи облікової політики

Основа подання інформації. Ця проміжна окрема 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 Банку підготувало цю окрему фінансову звітність на основі припущення щодо здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

24 лютого 2022 року Російська Федерація вторглась на територію України. Запровадження воєнного стану, рішення, ухвалені Національним банком України («НБУ»), та бойові дії, які продовжують тривати, негативно вплинули на операційну діяльність Банку і становлять суттєвий ризик для продовження його господарської діяльності та можливості відшкодування активів. Керівництво Банку має намір вжити всіх можливих заходів для збереження основної банківської діяльності у суворій відповідності до спеціальних вимог воєнного стану в Україні. Банк припинив надання нових кредитів та запровадив мораторій на х місяців на виплату позик для своїх поточних позичальників згідно з вимогою НБУ. На практиці, поточні операції Банку обмежуються управлінням готівковими операціями та операціями обміну валют [підлягає підтвердженню].

Були введені в дію відповідні плани щодо забезпечення безперервності господарської діяльності. З початку конфлікту у середньому 50% філій Банку залишаються відкритими. Системи/платформи ІТ є доступними як для працівників, так і клієнтів. Платіжна система функціонує.

Виходячи із поточної ситуації, Банк здійснив оцінку своєї ліквідності на період у 12 місяців і не передбачає поки що будь-яких істотних проблем із ліквідністю протягом цього періоду. У ситуації, що склалася, Наглядова рада Банку вважає, що застосування підходу стосовно окремої фінансової звітності за 2021 рік щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є доречним.

Однак, на сьогоднішню дату неможливо визначити, яким чином буде розвиватися військовий конфлікт, як довго він триватиме і якими будуть наслідки для Банку. Відповідно, залишається суттєва невизначеність стосовно застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Ця проміжна окрема фінансова звітність не містить будь-яких коригувань балансової вартості або класифікації активів та зобов'язань, які б виникли, якби Банк не зміг продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Ця фінансова звітність являє собою окрему фінансову звітність Банку. Дочірні підприємства не консолідовані у цій окремій фінансовій звітності. Інвестиції в дочірні підприємства в окремій фінансовій звітності відображаються на звітну дату за їхньою первісною вартістю, за вирахуванням зменшення корисності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)

Примітки до проміжної окремої скороченої фінансової звітності
за 3 місяці 2022 року (продовження)
У тисячах українських гривень

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

Далі наведено основні положення облікової політики, які використовувалися під час підготовки цієї проміжної 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 через прибуток або збиток) 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), Банк відображає таку різницю таким чином: (i) за операціями з акціонерами: у власному капіталі; (ii) за іншими операціями: у прибутках або збитках.

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

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

- фінансові активи, які оцінюються за амортизованою собівартістю;
- фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через інші сукупні доходи;
- фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Банк оцінює фінансовий актив за амортизованою собівартістю, 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.

Банк оцінює фінансовий актив за справедливою вартістю через інші сукупні доходи, 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.

Банк оцінює борговий фінансовий актив за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо: (1) фінансовий актив утримується для отримання максимальних грошових потоків від продажу; (2) договір за фінансовим активом не відповідає критерію отримання суто виплат основної суми та процентів (SPPI) на непогашену частину основної суми.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)

Примітки до проміжної окремої скороченої фінансової звітності

за 3 місяці 2022 року (продовження)

У тисячах українських гривень

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

Оцінка бізнес-моделі. Банк 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 Банк враховує такі судження:

- як оцінюються ефективність бізнес-моделі (і фінансових активів, які стосуються цієї бізнес-моделі) та яким чином подається відповідна звітність ключовому управлінському персоналу;
- 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.

Фінансові активи, які утримуються для торгівлі, та такі, управління та оцінка результатів за якими здійснюється на основі справедливої вартості, оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Аналіз характеристик потоків грошових коштів за договорами. Для визначення того, чи можуть фінансові активи бути класифіковані як фінансові активи, які оцінюються за амортизованою собівартістю або як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через інші сукупні доходи, необхідно оцінити їх можливість пройти SPPI тест SPPI. 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 справедливую вартість фінансового активу на момент первісного визнання, яка змінюється протягом дії фінансового активу у разі здійснення платежів у рахунок погашення основної суми заборгованості, а проценти на непогашену основну суму включають компенсацію вартості грошей у часі, кредитного ризику, пов'язаного з основною сумою заборгованості протягом визначеного проміжку часу, компенсацію інших базових для кредитування ризиків та втрат, а також частки прибутку (маржі). Коли фінансові активи мають залежність від потоків грошових коштів за договорамдоговором від ризиків або умов, які не пов'язані з базовими умовами кредитування, а наявні та наявність в договорі умовиумов, які передбачають дострокову оплату, продовження договору, леверидж-опції або включають похідні інструменти, вони не проходять тесту SPPI та мають оцінюватись за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Тест SPPI проводиться на дату первісного визнання фінансового інструмента.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)

Примітки до проміжної окремої скороченої фінансової звітності
за 3 місяці 2022 року (продовження)

У тисячах українських гривень

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

Зміни класифікації. У випадку зміни бізнес-моделі, за якою Банк 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 Банку. 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 через прибуток або збиток) 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), Банк відображає таку різницю таким чином: (i) за операціями з акціонерами: у власному капіталі; (ii) за іншими операціями: у прибутках або збитках.

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)

Примітки до проміжної окремої скороченої фінансової звітності
за 3 місяці 2022 року (продовження)
У тисячах українських гривень

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

Фінансові зобов'язання – класифікація. Банк після первісного визнання оцінює та відображає в бухгалтерському обліку всі фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю, за винятком: 1) фінансових зобов'язань, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток; 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 бізнесу». Така умовна компенсація в подальшому оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

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

Фінансові зобов'язання можуть оцінюватись за справедливою вартістю через прибуток або збиток у таких випадках: (а) за похідними фінансовими інструментами; (б) у разі якщо вони створені або придбані для подальшого продажу або зворотного викупу.

Банк під час первісного визнання фінансового зобов'язання на власний розсуд класифікує його без права подальшої зміни класифікації як таке, що обліковується за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо: (i) 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; (ii) договір містить один або декілька вбудованих похідних інструментів, водночас основний договір не є фінансовим активом (окрім випадків коли вбудований похідний інструмент є незначним або його відокремлення від основного договору було б заборонене).

Банк визнає зміну справедливої вартості фінансового зобов'язання, яке визначене за власним рішенням Банку як таке, що обліковується за справедливою вартістю через прибуток або збиток, яка обумовлена зміною власного кредитного ризику, у складі інших сукупних доходів. Банк визнає у прибутках або збитках інші суми зміни справедливої вартості фінансового зобов'язання.

Зменшення корисності. МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» вимагає, щоб Банк визнавав резерв на покриття очікуваних кредитних збитків за всіма своїми борговими фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інші сукупні доходи, 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.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)

Примітки до проміжної окремої скороченої фінансової звітності
за 3 місяці 2022 року (продовження)
У тисячах українських гривень

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

Не рідше одного разу на місяць всі кредитні операції і кредитна заборгованість клієнтів Банку 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 Банку 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 Банку 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 собівартістю: як вирахування з валової балансової вартості активів.
- Для боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інші сукупні доходи: 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 собівартістю 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 через прибуток або збиток, та до категорії оцінюваних за справедливою вартістю через інші сукупні доходи, оцінюються та обліковуються за справедливою вартістю на момент первісного визнання та станом на подальші дати.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)

Примітки до проміжної окремої скороченої фінансової звітності
за 3 місяці 2022 року (продовження)
У тисячах українських гривень

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

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

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

Одиницею оцінки зазвичай є окремий фінансовий актив чи фінансове зобов'язання, але за певних умов можливе використання оцінки на портфельній основі. Відповідно, Банк 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.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)

Примітки до проміжної окремої скороченої фінансової звітності
за 3 місяці 2022 року (продовження)
У тисячах українських гривень

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

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

Оцінка за амортизованою собівартістю. Амортизована собівартість 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 собівартості 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 собівартості фінансового зобов'язання.

На момент первісного визнання фінансові інструменти, віднесені до категорії оцінки за амортизованою собівартістю, 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 собівартістю, визнаються за амортизованою собівартістю 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, Банк оцінює, чи призводить ця зміна до припинення визнання. Згідно з політикою Банку зміна призводить до припинення визнання, коли вона спричиняє виникнення суттєво інших умов. Для визначення того, чи відрізняються змінні умови суттєво від первісних договірних умов, Банк розглядає кількісні та якісні фактори.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)

Примітки до проміжної окремої скороченої фінансової звітності
за 3 місяці 2022 року (продовження)
У тисячах українських гривень

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

У випадку коли фінансовий актив припиняє визнаватися, відбувається переоцінка резерву на покриття очікуваних кредитних збитків на дату припинення визнання для визначення чистої балансової вартості активу на цю дату. Різниця між цією 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.

Банк 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, Банк 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 Банку немає обґрунтованих очікувань щодо відшкодування фінансового активу (повністю або частково). Це відбувається тоді, коли Банк визначає, що у позичальника немає активів або джерел доходів, які можуть генерувати достатні потоки грошових коштів для погашення сум, які підлягають списанню. Списання являє собою подію припинення визнання.

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.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)

Примітки до проміжної окремої скороченої фінансової звітності
за 3 місяці 2022 року (продовження)
У тисячах українських гривень

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

Договори фінансових гарантій, які видав Банк, первісно оцінюються за справедливою вартістю і, якщо вони не визначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, 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 Банку щодо визнання доходів.

Договори фінансових гарантій, не визначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, подаються як резерви у окремому звіті про фінансовий стан, а переоцінка подається у складі інших доходів. Банк не визначив жодних договорів фінансових гарантій як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

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

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

Банк припиняє визнавати фінансове зобов'язання тоді і тільки тоді, коли зобов'язання Банку 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 сукупний дохід, прибуток або збиток.

Грошові кошти та їхні еквіваленти. 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 статті «Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках». 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 собівартістю.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)

Примітки до проміжної окремої скороченої фінансової звітності
за 3 місяці 2022 року (продовження)
У тисячах українських гривень

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

Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України. Обов'язкові резерви, утримувані в НБУ, обліковуються за амортизованою собівартістю і являють собою суми обов'язкових резервних активів, які не можна використовувати для фінансування повсякденних операцій Банку і, відповідно, вони не вважаються компонентом грошових коштів та їх еквівалентів.

Кредити та аванси банкам. Кредити та аванси банкам складаються зі строкових кредитів, наданих іншим банкам, які обліковуються тоді, коли Банк надає банкам-контрагентам грошові кошти, які підлягають погашенню на встановлену чи визначену дату. Кредити та аванси банкам обліковуються за амортизованою собівартістю.

Кредити та аванси клієнтам. Кредити та аванси клієнтам 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 аванси клієнтам у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю. 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 малоімовірним або якщо існує невизначеність щодо строку та суми кредиту, розподіляються рівномірно протягом строку дії зобов'язання.

Інвестиції у цінні папери. Ця стаття включає інвестиційні цінні папери, які класифікуються Банком на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків передбачених договором. Станом на кінець звітного періоду Банк включив 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 собівартістю; акції компаній, які не котируються на ринку, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток і збиток.

Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства. До цієї статті належать інвестиції в дочірні підприємства, які обліковуються за первісною вартістю, за вирахуванням витрат на зменшення корисності.

Дивідендний дохід від інвестицій у дочірні підприємства визнається у статті «Інші операційні доходи (витрати)».

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)

Примітки до проміжної окремої скороченої фінансової звітності
за 3 місяці 2022 року (продовження)
У тисячах українських гривень

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

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

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.

Похідні фінансові активи та зобов'язання (деривативи). 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.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)

Примітки до проміжної окремої скороченої фінансової звітності
за 3 місяці 2022 року (продовження)

У тисячах українських гривень

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

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

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

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

Процентні доходи та витрати. Процентні доходи та витрати для усіх фінансових інструментів, за винятком інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, визнаються в окремому звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток 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 усі інші премії або дисконти. Для фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, 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 собівартістю фінансового активу до коригування, із використанням будь-якого резерву на покриття очікуваних кредитних збитків), або амортизованої собівартості 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 собівартості 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.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)

Примітки до проміжної окремої скороченої фінансової звітності
за 3 місяці 2022 року (продовження)
У тисячах українських гривень

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

Комісійні доходи та витрати. Метод, за яким Банк 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 операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток, включає усі прибутки та збитки від змін у справедливій вартості деривативів, фінансових активів та фінансових зобов'язань, утримуваних для торгівлі.

Активи із права користування. Активи із права користування є активами, які представляють собою право орендаря використовувати базовий актив протягом строку дії оренди..

На дату початку оренди Банк оцінює актив із права користування за первісною вартістю. Первісна вартість активу із права використання охоплює: (а) суму первісної оцінки орендного зобов'язання; (б) будь-які орендні платежі, здійснені на або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих заохочувальних виплат до оренди; (в) будь-які первісні прямі витрати, понесені орендарем; та (г) оцінку витрат, які будуть понесені орендарем у процесі демонтажу та переміщення відповідного базового активу, відновлення місця, на якому він розташований, або відновлення орендованого активу до стану, який вимагається умовами оренди, окрім випадків коли такі витрати здійснюються для створення запасів. Банк несе зобов'язання за такими витратами або на дату початку оренди, або внаслідок використання орендованого активу протягом певного періоду.

Після дати початку оренди Банк оцінює актив із права користування із застосуванням моделі витрат, за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності, та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання. Банк здійснює нарахування амортизації активу із права користування на основі прямолінійного методу, причому амортизаційні витрати відображаються у складі адміністративних та інших операційних витрат. Період амортизації відповідає строку дії орендного зобов'язання.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)

Примітки до проміжної окремої скороченої фінансової звітності

за 3 місяці 2022 року (продовження)

У тисячах українських гривень

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

Орендні зобов'язання. На дату початку оренди Банк оцінює орендні зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі Банк дисконтує із застосуванням процентної ставки, властивої для відповідного договору оренди, якщо таку ставку можна легко визначити. Якщо таку ставку не можна легко визначити, то Банк застосовує ставку додаткових запозичень орендаря. Банк відображає орендні зобов'язання окремо в окремому звіті про фінансовий стан, причому проценти за орендними зобов'язаннями визнаються у складі процентних витрат в звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток.

Строк дії оренди являє собою період, який не можна відмінити, протягом якого Банк має право використовувати базовий актив, а також обидва такі строки: (а) періоди, протягом яких існує можливість продовження дії оренди, якщо Банк обґрунтовано упевнений у тому, що зможе реалізувати такий опціон; та (б) періоди, протягом яких існує можливість розірвати договір оренди, якщо орендар обґрунтовано упевнений у тому, що він не зможе реалізувати такий опціон.

Зміна договору оренди є зміною обсягу оренди або компенсації за оренду, яка не була частиною початкових умов оренди (наприклад, додаткове включення або припинення права на використання одного або більше базових активів або подовження чи скорочення строку дії оренди за договором).

Ставка додаткових запозичень орендаря являє собою процентну ставку, яку Банк сплатив би, аби запозичити на аналогічний строк та з аналогічним забезпеченням кошти, необхідні для того, щоб отримати актив, аналогічний за вартістю до активу із права користування за подібних економічних умов.

Основні засоби і нематеріальні активи за винятком гудвілу. Основні засоби і нематеріальні активи за винятком гудвілу, 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 Банк здає в оренду за договорами оренди як орендодавець.

Основні засоби і нематеріальні активи, за винятком гудвілу, первісно визнаються 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 Банку, яке відповідає критеріям капіталізації, капіталізується у сумі прямих витрат на розробку, які включають зовнішні витрати та оплату праці працівників, безпосередньо залучених до проекту.

Після первісного визнання основні засоби і нематеріальні активи, за винятком гудвілу, оцінюються за первісною вартістю, за вирахуванням накопиченого зносу та амортизації, та збитків від зменшення корисності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)

Примітки до проміжної окремої скороченої фінансової звітності
за 3 місяці 2022 року (продовження)
У тисячах українських гривень

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

Основні засоби і нематеріальні активи за винятком гудвілу, амортизуються після вирахування ліквідаційної вартості активів. Основні засоби і нематеріальні активи за винятком гудвілу, амортизуються із використанням прямолінійного методу протягом строку корисного використання конкретного активу. Амортизаційні витрати визнаються у складі прибутку або збитку у статті «Амортизаційні витрати».

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.

Основні засоби, які підлягають амортизації, і нематеріальні активи, за винятком гудвілу, 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 зникнення ознак зменшення корисності. Збитки від зменшення корисності відображаються у складі прибутку або збитку у статті «Амортизаційні витрати».

Прибутки або збитки від вибуття основних засобів та нематеріальних активів, крім гудвілу, які використовуються в основній діяльності, визнаються у складі прибутку або збитку у статті «Інші прибутки (збитки)».

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)

Примітки до проміжної окремої скороченої фінансової звітності
за 3 місяці 2022 року (продовження)
У тисячах українських гривень

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

Інвестиційна нерухомість складається з об'єктів нерухомості, які Банк утримує для отримання орендного доходу або приросту з капіталу. Інвестиційна нерухомість визнається як актив, коли існує імовірність отримання Банком 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.

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 отримання майбутніх економічних вигід від вибуття. Прибутки або збитки від вибуття інвестиційної нерухомості визнаються у складі прибутку або збитку у статті «Інші прибутки (збитки)».

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

Резерви на покриття збитків від прийнятих 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 ймовірність 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.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)

Примітки до проміжної окремої скороченої фінансової звітності
за 3 місяці 2022 року (продовження)
У тисячах українських гривень

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

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.

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 ймовірність 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 з іноземною валютою. Методи обліку активів та зобов'язань, пов'язаних з проведеними Банком операціями з іноземною валютою, 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 Банку 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:

| | 31 березня 2022 року, гривень | 31 грудня 2021 року, гривень |
|-------------|----------------------------------|---------------------------------|
| 1 долар США | 29,2549 | 27,2782 |
| 1 євро | 32,5856 | 30,9296 |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)

Примітки до проміжної окремої скороченої фінансової звітності
за 3 місяці 2022 року (продовження)
У тисячах українських гривень

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

Банк 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, також приймає певні судження, окрім тих які передбачають застосування облікових оцінок, 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. Банк визначає бізнес-модель на рівні, який відображає те, яким чином групи фінансових активів управляються разом для досягнення конкретної бізнес-цілі. Ця оцінка включає використання суджень, які відображають усі відповідні докази, включно зі способами оцінки показників діяльності активів та оцінки їхніх показників, ризику, які впливають на показники діяльності активів і способи їхнього управління, а також те, яким чином відбувається компенсація менеджерам за цими активами. Банк здійснює моніторинг фінансових активів, які оцінюються за амортизованою собівартістю 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.

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, Банк враховує якісну та кількісну обґрунтовану та підтверджену прогностичну інформацію.

Створення груп активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику. Коли очікувані кредитні збитки оцінюються на портфельній основі, фінансові активи групуються на основі спільних характеристик ризику. Банк здійснює постійний моніторинг доречності характеристик кредитного ризику для оцінки того, чи продовжують вони залишатися аналогічними. Це вимагається для забезпечення того, щоб, у випадку зміни характеристик кредитного ризику, існував спосіб належного перерозподілу активів за сегментами. 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.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)

Примітки до проміжної окремої скороченої фінансової звітності
за 3 місяці 2022 року (продовження)
У тисячах українських гривень

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

Перерозподіл портфельів 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 портфельів, 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 портфельів є іншим.

Станом на 31 березня 2022 року Банк згрупував більшість своїх кредитів та заборгованості клієнтів у портфелі з аналогічними характеристиками ризику та оцінював очікувані кредитні збитки на колективній основі.

Використані моделі та припущення. Банк використовує різноманітні моделі та припущення під час оцінки справедливої вартості фінансових активів, а також під час оцінки очікуваних кредитних збитків. Судження застосовуються під час виявлення найдоречнішої моделі для кожного виду активів, а також для визначення припущень, використаних у цих моделях, включно з припущеннями, які стосуються основних факторів кредитного ризику.

Вірогідність дефолту. Вірогідність дефолту являє собою основну вхідну інформацію під час оцінки очікуваних кредитних збитків. Вірогідність 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'ємного покращення кредиту.

Оцінка справедливої вартості та процес оцінки. Під час оцінки справедливої вартості фінансового активу або зобов'язання Банк використовує ринкові дані, які піддаються спостереженню, у тій мірі, в якій вони є доступними. У випадку коли вхідні дані Рівня 1 відсутні, Банк 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 Банк використовує обґрунтовану та підтверджену прогнозну інформацію, яка базується на припущеннях щодо майбутнього руху різних економічних факторів і те, яким чином ці фактори впливатимуть один на одного.

Строки корисного використання основних засобів. Банк переглядає очікувані строки корисного використання своїх основних засобів на кінець кожного річного звітного періоду.

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

Визначення строків дії оренди та застосування звільнення від визнання для договорів оренди згідно з МСФЗ 16 «Оренда». Під час оцінки строків дії оренди для кожного договору оренди Банк 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, Банк враховує усі відповідні факти та обставини, які створюють економічне заохочення для Банку реалізувати опціон на продовження договору оренди або не реалізувати опціон на розірвання договору оренди.

Під час застосування МСФЗ 16 «Оренда» Банк використовував 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. Банк 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 Банку вважає, що зобов'язання є відкличним, оскільки Банк має безумовне юридичне право відкликати своє зобов'язання без попереднього повідомлення і без наслідків, коли:

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)

Примітки до проміжної окремої скороченої фінансової звітності
за 3 місяці 2022 року (продовження)

У тисячах українських гривень

5. Прийняття до застосування нових або переглянутих стандартів та тлумачень

У поточному році Банк застосовував низку поправок до стандартів та тлумачень, випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («МСБО»), які набувають чинності для річних періодів, які починаються на або після 1 січня 2021 року:

- Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСФЗ 4 «Страхові контракти» та МСФЗ 16 «Оренда» – Реформа базової процентної ставки: Етап 2;
- 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.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)

Примітки до проміжної окремої скороченої фінансової звітності
за 3 місяці 2022 року (продовження)
У тисячах українських гривень

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

На дату затвердження цієї проміжної окремої фінансової звітності Банк не застосовував такі нові та переглянуті стандарти, які були випущені, але іще не набули чинності:

| | |
|--|---|
| МСФЗ 17 «Страхові контракти» | 1 січня 2023 року |
| Поправки до МСФЗ 17 «Страхові контракти» | 1 січня 2023 року |
| 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 МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» – Визначення облікових оцінок | 1 січня 2023 року |
| Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та Положення 2 щодо практики застосування МСФЗ – Розкриття інформації про облікову політику | 1 січня 2023 року |
| Щорічні вдосконалень МСФЗ за період 2018–2020 років: | |
| Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» – Посилання на концептуальну основу в МСФЗ | 1 січня 2022 року |
| Поправки до МСБО 16 «Основні засоби» – Поправки, які забороняють компанії вираховувати вартість об'єктів основних засобів, отриманих від продажу об'єктів, вироблених під час підготовки компанією активів до використання за їхнім призначенням | 1 січня 2022 року |
| Поправки до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» – Обтяжливі договори: Вартість виконання договору | 1 січня 2022 року |
| Поправки до МСБО 12 «Податок на прибуток» – Відстрочені податки, пов'язані з активами та зобов'язаннями, які виникають з єдиної операції | 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 | Дату набуття чинності має визначити РМСБО |

За оцінками керівництва, прийняття до застосування у майбутніх періодах зазначених вище стандартів не матиме суттєвого впливу на проміжну окрему фінансову звітність Банку.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)

Примітки до проміжної окремої скороченої фінансової звітності
за 3 місяці 2022 року (продовження)
У тисячах українських гривень

7. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

| | 31 березня 2022 року | 31 грудня 2021 року |
|---|-------------------------|------------------------|
| Готівка | 2 324 465 | 2 723 482 |
| Кошти обов'язкових резервів у Національному банку України («НБУ») і короткострокові розміщення в ІІБУ | 3 565 711 | 3 227 053 |
| Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках | 21 756 274 | 10 523 213 |
| За вирахуванням: Коштів обов'язкових резервів у Національному банку України | (3 365 268) | (3 179 876) |
| Усього грошових коштів та їх еквівалентів, до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків | 24 281 182 | 13 293 872 |
| За вирахуванням: Резерву на покриття очікуваних кредитних збитків | (3) | (6) |
| Усього грошових коштів та їх еквівалентів | 24 281 179 | 13 293 866 |

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

8. Кредити та аванси банкам

| | 31 березня 2022 року | 31 грудня 2021 року |
|---|-------------------------|------------------------|
| Строкові кредити, надані іншим банкам | 1 184 532 | 13 609 754 |
| За вирахуванням: Резерву на покриття очікуваних кредитних збитків | (8) | (327) |
| Усього кредитів та авансів банкам | 1 184 524 | 13 609 427 |

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)

Примітки до проміжної окремої скороченої фінансової звітності
за 3 місяці 2022 року (продовження)
У тисячах українських гривень

9. Кредити клієнтам

| | 31 березня 2022 року | 31 грудня 2021 року |
|--|-------------------------|------------------------|
| Кредити та аванси юридичним особам та фізичним особам-підприємцям | 23 422 728 | 22 233 049 |
| Кредити та заборгованість фізичних осіб | 7 177 731 | 7 145 220 |
| Усього кредитів та авансів клієнтам, до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків | 30 600 459 | 29 378 269 |
| За вирахуванням: Резерву на покриття очікуваних кредитних збитків | (1 512 122) | (918 454) |
| Усього кредитів та авансів клієнтам, за вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків | 29 088 337 | 28 459 815 |

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

| | 31 березня 2022 року | | 31 грудня 2021 року | |
|---|----------------------|------------|---------------------|------------|
| | Сума | % | Сума | % |
| Комерційна діяльність і торгівля | 12 707 127 | 42 | 13 333 673 | 45 |
| Фізичні особи | 7 177 731 | 23 | 7 145 220 | 24 |
| Промислове виробництво | 4 867 840 | 16 | 4 426 803 | 15 |
| Телекомунікації | 1 906 716 | 6 | 1 726 337 | 6 |
| Сільське господарство та харчова промисловість | 1 797 478 | 6 | 1 463 832 | 5 |
| Фінансові послуги | 1 645 808 | 5 | 874 429 | 3 |
| Транспорт і послуги зв'язку | 217 930 | 1 | 254 121 | 1 |
| Інше | 279 829 | 1 | 153 854 | 1 |
| Усього кредитів та авансів клієнтам, до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків | 30 600 459 | 100 | 23 044 417 | 100 |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)

Примітки до проміжної окремої скороченої фінансової звітності
за 3 місяці 2022 року (продовження)
У тисячах українських гривень

9. Кредити клієнтам (продовження)

Кредити та заборгованість клієнтів за амортизованою вартістю:

| 31 березня 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 | 11 482 081 | - | - | 11 482 081 |
| Категорія якості нижче середньої | 8 362 115 | 666 278 | - | 9 028 392 |
| Категорія низької якості | 727 495 | 274 588 | - | 1 002 082 |
| Категорія якості дефолту | - | - | 34 348 | 34 348 |
| Без присвоєної категорії | 7 013 746 | 1 663 307 | 376 500 | 9 053 554 |
| Усього кредитів та авансів клієнтам | 27 585 437 | 2 604 173 | 410 849 | 30 600 459 |

Станом на 31 березня 2022 року кредити та заборгованість клієнтів без присвоєної категорії склалися з інструментів, наданих малим та середнім підприємствам, фізичним особам-підприємцям та фізичним особам. Банк оцінює якість цих фінансових активів у залежності від днів прострочення та показників дефолту:

| 31 березня 2022 року | | | | |
|---|---------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-----------|
| | Етап 1 ECLs на 12 місяців | Етап 2 ECLs на весь строк дії | Етап 3 ECLs на весь строк дії | Усього |
| Не прострочені | 5 869 567 | 670 450 | 140 202 | 6 680 218 |
| 1-30 днів прострочення | 595 566 | 687 223 | 14 542 | 1 297 330 |
| 31-60 днів прострочення | 548 614 | 280 758 | 17 409 | 846 780 |
| 61-90 днів прострочення | - | 24 877 | 6 701 | 31 578 |
| Статус дефолту | - | - | 197 647 | 197 647 |
| Усього кредитів та авансів клієнтам без присвоєної категорії | 7 013 746 | 1 663 307 | 376 500 | 9 053 554 |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)

Примітки до проміжної окремої скороченої фінансової звітності
за 3 місяці 2022 року (продовження)
У тисячах українських гривень

9. Кредити клієнтам (продовження)

Кредити та заборгованість клієнтів за амортизованою вартістю:

| 31 грудня 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 | 9 902 652 | 239 | - | 9 902 891 |
| Категорія якості нижче середньої | 8 861 512 | 216 100 | - | 9 077 612 |
| Категорія низької якості | 921 320 | 323 670 | - | 1 244 990 |
| Категорія якості дефолту | - | - | 33 358 | 33 358 |
| Без присвоєної категорії | 7 752 766 | 1 046 632 | 320 020 | 9 119 418 |
| Усього кредитів та авансів клієнтам | 27 438 250 | 1 586 641 | 353 378 | 29 378 269 |

Станом на 31 грудня 2021 року кредити та заборгованість клієнтів без присвоєної категорії склалися з інструментів, наданих малим та середнім підприємствам, фізичним особам-підприємцям та фізичним особам. Банк оцінює якість цих фінансових активів у залежності від днів прострочення та показників дефолту:

| 31 грудня 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 | 7 700 151 | 971 879 | 111 617 | 8 783 647 |
| 1-30 днів прострочення | 52 615 | 37 900 | 4 377 | 94 892 |
| 31-60 днів прострочення | - | 23 476 | 3 943 | 27 419 |
| 61-90 днів прострочення | - | 13 377 | 5 420 | 18 797 |
| Статус дефолту | - | - | 194 663 | 194 663 |
| Усього кредитів та авансів клієнтам без присвоєної категорії | 7 752 766 | 1 046 632 | 320 020 | 9 119 418 |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)

Примітки до проміжної окремої скороченої фінансової звітності
за 3 місяці 2022 року (продовження)

У тисячах українських гривень

9. Кредити клієнтам (продовження)

У таблиці нижче подано зведену інформацію про рух очікуваних кредитних збитків від кредитів та авансів клієнтам 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 2022 року | 363 890 | 238 704 | 315 860 | 918 454 |
| Нові кредити та заборгованість клієнтів | 104 990 | - | - | 104 990 |
| Перехід до Етапу 1 (ECLs на 12 місяців) | 3 739 | (3 739) | - | - |
| Перехід до Етапу 2 (ECLs на весь строк дії) | (85 138) | 93 399 | (8 261) | - |
| Перехід до Етапу 3 (ECLs на весь строк дії) | - | (56 297) | 56 297 | - |
| Повне погашення кредитів та заборгованості клієнтів | (14 705) | (4 522) | (2 183) | (21 410) |
| Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву | - | - | (11 913) | (11 913) |
| Продаж кредитного портфеля | - | - | (30 849) | (30 849) |
| Вплив інших змін (включно з частковими погашеннями, змінами у параметрах ризику та впливом змін у курсах обміну валют) | 84 984 | 421 744 | 46 122 | 552 850 |
| 31 березня 2022 року | 457 760 | 689 289 | 365 073 | 1 512 122 |
| | 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 | 364 159 | - | - | 364 159 |
| Перехід до Етапу 1 (ECLs на 12 місяців) | 4 674 | (4 674) | - | - |
| Перехід до Етапу 2 (ECLs на весь строк дії) | (155 740) | 204 214 | (48 474) | - |
| Перехід до Етапу 3 (ECLs на весь строк дії) | - | (104 834) | 104 834 | - |
| Повне погашення кредитів та заборгованості клієнтів | (147 035) | (27 411) | (72,738) | (247 184) |
| Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву | - | - | (1 230 070) | (1 230 070) |
| Продаж кредитного портфеля | - | - | (340 388) | (340 388) |
| Вплив інших змін (включно з частковими погашеннями, змінами у параметрах ризику та впливом змін у курсах обміну валют) | (56 888) | (2 093) | 453 539 | 394 558 |
| 31 грудня 2021 року | 363 890 | 238 704 | 315 860 | 918 454 |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)

Примітки до проміжної окремої скороченої фінансової звітності
за 3 місяці 2022 року (продовження)

У тисячах українських гривень

10. Інвестиції у цінні папери

| | 31 березня 2022 року | 31 грудня 2021 року |
|--|-------------------------|------------------------|
| Інвестиції у цінні папери за амортизованою собівартістю: | | |
| Депозитні сертифікати НБУ | 16 003 945 | 8 806 904 |
| Облігації внутрішньої державної позики України | 4 198 645 | 4 525 557 |
| Боргові цінні папери, випущені міжнародними фінансовими організаціями | 1 241 335 | 1 055 169 |
| Боргові цінні папери, випущені іноземними органами державної влади | 1 788 601 | 2 082 309 |
| За вирахуванням: Резерву на покриття очікуваних кредитних збитків | (142 881) | (155 470) |
| Усього цінних паперів та інвестицій за амортизованою вартістю | 23 089 645 | 16 314 469 |
| Інвестиції у цінні папери за справедливою вартістю через прибуток або збиток: | | |
| Облігації внутрішньої державної позики України | 158 109 | 378 801 |
| Акції компаній, які не котируються на ринку | 1 261 | 1 260 |
| Усього інвестицій у цінні папери за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 159 370 | 380 061 |
| Інвестиції у цінні папери за первісною вартістю, за вирахуванням зменшення корисності: | | |
| Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства | 189 | 189 |
| Усього цінних паперів та інвестицій за первісною вартістю, за вирахуванням зменшення корисності | 189 | 189 |
| Усього інвестицій у цінні папери | 23 249 204 | 16 694 719 |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)

Примітки до проміжної окремої скороченої фінансової звітності
за 3 місяці 2022 року (продовження)
У тисячах українських гривень

11. Кошти клієнтів

| | 31 березня 2022 року | 31 грудня 2021 року |
|---|-------------------------|------------------------|
| Поточні рахунки/рахунки до запитання | | |
| - Кошти юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців | 38 840 077 | 35 215 999 |
| - Кошти фізичних осіб | 30 946 574 | 27 291 166 |
| Усього поточних рахунків/рахунків до запитання | 69 786 651 | 62 507 166 |
| Строкові депозити | | |
| - Кошти юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців | 2 448 878 | 3 324 380 |
| - Кошти фізичних осіб | 1 017 838 | 1 153 238 |
| Усього строкових депозитів | 3 466 716 | 4 477 618 |
| Усього коштів клієнтів | 73 253 367 | 66 984 784 |

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)

Примітки до проміжної окремої скороченої фінансової звітності
за 3 місяці 2022 року (продовження)
У тисячах українських гривень

12. Емісійний дохід та статутний капітал

| | Кількість простих акцій, у тисячах одиниць | Кількість привілейо- ваних акцій, у тисячах одиниць | Прості акції | Привілейовані акції | Усього |
|--|---|---|--------------|------------------------|-----------|
| Статутний капітал і повністю оплачені акції станом на 31 грудня 2021 року | 491 902 835 | 15 023 330 | 4 919 029 | 150 233 | 5 069 262 |
| Статутний капітал і повністю оплачені акції станом на 31 березня 2022 року | 491 902 835 | 15 023 330 | 4 919 029 | 150 233 | 5 069 262 |

Станом на 31 березня 2022 року BNP Paribas SA (Франція) належало 60% акцій Групи (31 грудня 2020 року: 60%), а ЄБРР належало 40% акцій Групи (31 грудня 2020 року: 40%).

Емісійний дохід станом на 31 березня 2022 та 31 грудня 2021 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 2021 року: 0,01 гривні за акцію). Всі привілейовані акції мали номінальну вартість 0,01 гривні за акцію (31 грудня 2021 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 Групи. Привілейовані акції дають власникам право участі у загальних зборах акціонерів без права голосу, за винятком голосувань з питань реорганізації та ліквідації Групи і внесення змін та доповнень до Статуту Групи, 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 2021 та 2020 роках Група не розподіляла дивідендів серед своїх акціонерів

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)

Примітки до проміжної окремої скороченої фінансової звітності
за 3 місяці 2022 року (продовження)
У тисячах українських гривень

13. Процентні доходи та витрати

| | За 3 місяці 2022 року | За 3 місяці 2021 року |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Процентні доходи за фінансовими активами за амортизованою собівартістю: | | |
| Кредити та аванси клієнтам | | |
| Кредити, надані юридичним особам | 486 106 | 273 447 |
| Кредити, надані фізичним особам | 527 637 | 361 848 |
| Усього процентних доходів за кредитами та авансами клієнтам | 1 013 743 | 635 295 |
| Кредити та аванси банкам | | |
| Строкові кредити, надані банкам | 5 840 | 11 438 |
| Усього процентних доходів за кредитами та авансами банкам | 5 840 | 11 438 |
| Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках | | |
| Поточні рахунки та рахунки овернайт | (13 104) | (12 381) |
| Усього процентних доходів за кореспондентськими рахунками, депозитами та кредитами овернайт у банках | (7 264) | (943) |
| Інвестиції у цінні папери | | |
| Депозитні сертифікати НБУ | 210 882 | 110 022 |
| Облігації внутрішньої державної позики України | 120 601 | 109 082 |
| Боргові цінні папери, випущені міжнародними фінансовими організаціями та іноземними органами державної влади | 12 694 | 19 694 |
| Усього процентних доходів за інвестиціями у цінні папери | 344 177 | 238 798 |
| Усього процентних доходів за фінансовими активами за амортизованою собівартістю | 1 350 656 | 873 150 |
| Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями за амортизованою собівартістю: | | |
| Кошти клієнтів | | |
| Поточні рахунки | (35 431) | (27 152) |
| Строкові депозити | (19 279) | (67 083) |
| Усього процентних витрат за коштами клієнтів | (54 710) | (94 235) |
| Орендні зобов'язання | (3 917) | (5 379) |
| Усього процентних витрат за фінансовими зобов'язаннями за амортизованою собівартістю | (58 627) | (99 614) |
| Чисті процентні доходи | 1 292 029 | 773 536 |

До процентних доходів за коштами в інших фінансових установах за амортизованою вартістю за 3 місяці 2022 та 2021 років входили процентні доходи, нараховані за поточними рахунками в інших банках із негативними процентними ставками. Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами подано у Примітці 17

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)

Примітки до проміжної окремої скороченої фінансової звітності
за 3 місяці 2022 року (продовження)
У тисячах українських гривень

14. Комісійні доходи та витрати

| | За 3 місяці 2022 року | За 3 місяці 2021 року |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Комісійні доходи | | |
| Комісійні за розрахунково-касове обслуговування | 510 687 | 495 040 |
| Комісійні за валютними операціями | 65 606 | 60 062 |
| Комісійні за агентські послуги | 5 629 | 7 566 |
| Комісійні за гарантійних зобов'язаннях | 4 720 | 4 910 |
| Комісійні за операціями з цінними паперами | 2 018 | 2 493 |
| Інші доходи за виплатами та комісійними | 15 381 | 14 762 |
| Усього комісійних доходів | 604 041 | 584 833 |
| Комісійні витрати | | |
| Комісійні за розрахунково-касове обслуговування | (212 121) | (154 805) |
| Пластикові картки та казначейські операції | (17 277) | (11 327) |
| Комісійні витрати на кредитне обслуговування та гарантії | (973) | (873) |
| Усього комісійних витрат | (230 371) | (167 005) |
| Чисті комісійні доходи | 373 670 | 417 828 |

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)

Примітки до проміжної окремої скороченої фінансової звітності
за 3 місяці 2022 року (продовження)
У тисячах українських гривень

15. Адміністративні та інші операційні витрати

| | За 3 місяці 2022 року | За 3 місяці 2021 року |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Утримання приміщень та обладнання | (110 518) | (82 352) |
| Оренда | (28 555) | (27 503) |
| Професійні послуги | (40 679) | (17 302) |
| Поштові та телекомунікаційні витрати | (29 370) | (28 865) |
| Рекламні та маркетингові послуги | (9 295) | (9 818) |
| Охорона праці, підбір кадрів, тренінги | (989) | (1 061) |
| Витрати на інкасацію | (8 632) | (8 985) |
| Витрати на охорону | (10 054) | (8 582) |
| Виробництво пластикових карток | (3 288) | (5 063) |
| Роялті | (230) | (4 118) |
| Податки, крім податку на прибуток | (8 438) | (4 549) |
| Витрати на відрядження | (877) | (966) |
| Благодійність | (7 876) | (1 245) |
| Судові витрати | (10 509) | (5 703) |
| Інше | (9 813) | (11 553) |
| Усього адміністративних та інших операційних витрат | (279 123) | (217 665) |

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)

Примітки до проміжної окремої скороченої фінансової звітності
за 3 місяці 2022 року (продовження)
У тисячах українських гривень

16. Умовні та інші зобов'язання

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

Податкове законодавство. Податкове середовище в Україні характеризується складністю податкового адміністрування, суперечливим тлумаченням законодавства податковими органами, що, серед іншого, може посилювати фіскальний тиск на платників податків. Непослідовне застосування, тлумачення та виконання податкового законодавства може призвести до судового провадження, яке, в результаті, може вилитися у стягнення додаткових сум податків, штрафів та пені, які можуть мати істотні розміри.

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 Банком 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 Банк 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 консолідовану 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.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)

Примітки до проміжної окремої скороченої фінансової звітності
за 3 місяці 2022 року (продовження)
У тисячах українських гривень

16. Умовні та інші зобов'язання (продовження)

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 вище сумою у розмірі 219 067 тисяч гривень, і реалізувала його у повному обсязі. Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років Банк не мав невизнаного податкового активу. Станом на 31 грудня 2021 року відповідні податкові збитки, які були визнані та реалізовані Банком, все ще знаходяться у процесі судових розглядів із податковими органами.

У 2019 році Банк пройшов 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 Банк не визнав. У 2021 році Державна податкова служба України переглянула матеріали скарги і анулювала податкове повідомлення-рішення на суму 21 713 тисяч гривень. Банк подала позов стосовно нарахування решти суми у розмірі 436 643 тисячі гривень.

Керівництво Банку вважає, що ці питання вирішаться на користь Банку і, відповідно, не визнало жодного додаткового податкового зобов'язання в консолідованій фінансовій звітності станом на 31 грудня 2021 та 2020 років.

З огляду на актуальні економічні та політичні проблеми, уряд розглядає питання щодо впровадження певних реформ у податковій системі України. 23 травня 2020 року набув чинності Закон, який суттєво змінив Податковий кодекс України, запровадивши значну частину заходів щодо імплементації Плану дій для боротьби з розмиванням бази оподаткування і переміщенням прибутків за кордон (BEPS) до локального податкового законодавства. Серед інших змін, новий Закон запровадив:

- Тест ділової мети та критерії бенефіціарної власності для цілей застосування угод про уникнення подвійного оподаткування. Якщо податковий орган визначить, що основною метою операції є отримання пільг за угодою про уникнення подвійного оподаткування, може бути заборонено застосування зниженої ставки податку, передбаченого угодою про уникнення подвійного оподаткування. Було розроблено критерії бенефіціарної власності, що включають наступне:
 - одержувач доходу повинен мати право на отримання такого доходу;
 - одержувач доходу повинен мати необмежене право розпоряджатися отриманим доходом;

одержувач доходу не є агентом, номінальною особою чи посередником щодо такого доходу (а саме одержувач доходу виконує окремі функції, несе комерційні ризики, має достатню економічну сутність (наявність працівників, вільного розпорядження банківським рахунком, офісу, поштової адреси, телефону, факсу тощо)).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)

Примітки до проміжної окремої скороченої фінансової звітності

за 3 місяці 2022 року (продовження)

У тисячах українських гривень

16. Умовні та інші зобов'язання (продовження)

Крім того, для цілей визначення бенефіціарного власника доходу запроваджено новий підхід, згідно з яким, якщо нерезидент є безпосереднім отримувачем доходу із джерелом походження з України, але не є його бенефіціарним власником, то дозволяється застосовувати угоди (конвенції) України з країною, резидентом якої є фактичний (кінцевий) бенефіціарний отримувач такого доходу.

- Процедура взаємного узгодження, яка дозволяє вирішувати податкові спори за угодами про уникнення подвійного оподаткування, якщо резидент або нерезидент України вважає, що дії чи рішення податкових органів (як українських, так і іноземних) спричинили або призведуть до оподаткування, що не відповідає положенням відповідної податкової угоди.
- Трирівнева звітність з трансфертного ціноутворення (ТЦУ), яка додає вимоги до багатонаціональних компаній щодо підготовки майстер-файлу (МФ) та звіту у розрізі країн (CbCR), вартісні критерії для подання звітності: МФ – 50 млн євро, CbCR – 750 млн євро. Перший звітний період – 2021 рік. У 2021 році Банк подав Повідомлення про участь у Міжнародній групі компаній до Центрального Міжрегіонального управління Державної податкової служби України по роботі з великими платниками податків та зазначив, що Банк не уповноважений подавати Звіт у розрізі країн.
- Збільшення фінансового результату до оподаткування на 30% вартості товарів і послуг, реалізованих на користь резидентів, що зареєстровані у «низькоподаткових» юрисдикціях (тобто, нерезиденти, які оподатковуються всередині країн зі значно нижчою ставкою податку на прибуток підприємств, ніж українська ставка податку 18%) та/або мають одну з окремих організаційно-правових форм.
- Запровадження критерію «ділової мети», який передбачає право оскарження правочинів за умови доведення обставин, що свідчать про відсутність розумної економічної причини («ділової мети») їх вчинення. Застосовується з 23 травня 2020 року по 31 грудня 2021 року як право оскаржити (виключити) витрати, понесені при здійсненні будь-яких операцій з нерезидентами, за умови підтвердження відсутності «ділової мети» та з 1 січня 2022 року – у змінній редакції. Ця норма буде стосуватися операцій з «низькоподатковими» нерезидентами, а також виплати роялті нерезидентам України.
- Концепція «конструктивних» дивідендів, яка діє починаючи з 2021 року, запроваджує оподаткування низки виплат, прирівняних до дивідендів. Такі операції включають будь-які грошові/негрошові виплати акціонерам, пов'язані з розподілом чистого прибутку, коригуванням трансфертного ціноутворення, будь-які інші платежі акціонерам-нерезидентам, пов'язані зі зменшенням капіталу акціонерів, викупом акцій, виходом акціонера або будь-якою іншою подібною операцією між юридичною особою та її акціонером, що призводить до зменшення нерозподіленого прибутку.

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)

Примітки до проміжної окремої скороченої фінансової звітності
за 3 місяці 2022 року (продовження)
У тисячах українських гривень

16. Умовні та інші зобов'язання (продовження)

Обмеження на використання податкових збитків. Починаючи з 2022 року, встановлюється обмеження для врахування податкових збитків для великих платників податку у розмірі 50% від задекларованої минулорічної суми збитків. При цьому, якщо сума від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих років становить не більше 10 відсотків позитивного значення об'єкта оподаткування звітного періоду, платник податку має право зменшити фінансовий результат до оподаткування цього податкового (звітного) періоду в повному обсязі. Обмеження застосовується до великих платників податку.

- Суттєво обмежено строк віднесення суми ПДВ до складу податкового кредиту. Скорочується період, протягом якого платник податків має право віднести суми ПДВ до складу податкового кредиту (365 днів проти 1095 у попередній редакції).

Очікується подальше внесення змін до законодавства, щодо боротьби з BEPS, що могло би скорегувати деякі його положення, які швидко стали суперечливими та досить фіскальними для українських платників податків. Проте більшість попередніх спроб внести зміни до відповідного законодавства були невдалими, а отже, оцінити ймовірність його подальших змін неможливо.

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

- На період до припинення або скасування воєнного стану на території України, всі податкові перевірки не розпочинаються, а розпочаті перевірки зупиняються. Однак винятки стосуються настільних (тобто віртуальних) аудитів для підтвердження відшкодування ПДВ та перевірок, спрямованих на перевірку порядку роботи з готівкою та дотримання законодавства про працю, які триватимуть під час воєнного стану.
- Суми сплаченого ПДВ в вартості товарів та послуг можуть включатись до податкового кредиту без податкових накладних на час військово стану. При цьому, протягом 6 місяців після припинення або скасування дії воєнного стану платники зобов'язані забезпечити реєстрацію податкових накладних.
- Встановлено, що протягом дії воєнного стану товари, придбані з ПДВ та знищені (втрачені) або передані в державну чи комунальну власність для потреб забезпечення оборони України під час дії воєнного стану не вважаються використаними платником податку в неоподаткованих операціях або в операціях, що не є господарською діяльністю платника податку. Відповідно, відсутній обов'язок донарахування ПДВ.
- Передача товарів та послуг для потреб забезпечення оборони України не оподатковується ПДВ.
- Власники земельних ділянок звільняються від сплати земельного податку та орендної плати в районах, де ведуться активні бойові дії, на тимчасово окупованих територіях або територіях засмічених вибухонебезпечними предметами на період з березня 2022 року по 31 грудня року, наступного за роком, в якому буде скасовано воєнний стан;

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)

Примітки до проміжної окремої скороченої фінансової звітності
за 3 місяці 2022 року (продовження)
У тисячах українських гривень

16. Умовні та інші зобов'язання (продовження)

- Скасовано сплату екологічного податку за 2022 рік для об'єктів розташованих на тимчасово окупованих територіях або районах, де ведуться активні бойові дії.
- Проте, на сьогодні відсутній перелік таких територій затверджений Кабінетом Міністрів України, тому фактично Банк продовжує нараховувати та сплачувати земельний податок та орендну плату та екологічний податок у повному обсязі.

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

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

Зобов'язання з капітальних витрат. Станом на 31 грудня 2021 року Банк мав капітальні зобов'язання, передбачені договорами, щодо придбання приміщень та обладнання на загальну суму 7 893 тисячі гривень (31 грудня 2020 року: 33 930 тисяч гривень), а також програмного забезпечення у сумі 44 384 тисячі гривень (31 грудня 2020 року: 37 123 тисячі гривень).

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 Банк 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 Банку за дорученням своїх клієнтів, які уповноважують третіх сторін вимагати від Банку 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 Банк 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 відповідних кредитних стандартів.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)

Примітки до проміжної окремої скороченої фінансової звітності
за 3 місяці 2022 року (продовження)
У тисячах українських гривень

16. Умовні та інші зобов'язання (продовження)

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:

| | 31 березня 2022 року | 31 грудня 2021 року |
|--|-------------------------|------------------------|
| Безвідкличні кредитні зобов'язання | 128 692 | 273 483 |
| Імпортні акредитиви (без грошового покриття) | 312 344 | 351 826 |
| Гарантії надані (забезпечені грошовим покриттям) | 11 169 | 43 762 |
| Гарантії надані (без грошового покриття) | 851 165 | 812 743 |
| Авалі надані (без грошового покриття) | 3 486 | 3 549 |
| Усього умовних та кредитних зобов'язань | 1 306 856 | 1 485 363 |
| За вирахуванням: Резерву на покриття збитків від умовних та кредитних зобов'язань | (9 648) | (21 212) |
| Усього умовних та кредитних зобов'язань, за вирахуванням резерву, без урахування грошового покриття | 1 297 208 | 1 464 151 |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)

Примітки до проміжної окремої скороченої фінансової звітності
за 3 місяці 2022 року (продовження)
У тисячах українських гривень

17. Операції з пов'язаними сторонами

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

Станом на 31 березня 2022 року залишки за операціями із пов'язаними сторонами були представлені таким чином:

| | Материнська компанія Групи | Провідний управлінський персонал | Компанії під спільним контролем | Інші пов'язані сторони |
|--|----------------------------------|--|---------------------------------------|---------------------------|
| Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках | 8 062 173 | - | 13 345 805 | - |
| Кредити та аванси банкам | 1 172 403 | - | - | - |
| Кредити та аванси клієнтам у гривнях (процентні ставки за договорами: 0%–20%) | - | 4 183 | - | 382 |
| Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків | - | (1 826) | - | (56) |
| Деривативи | - | - | - | - |
| Інші фінансові активи | - | - | 23 | 5 |
| Поточні рахунки/рахунки до запитання | - | 25 175 | 13 378 | 132 313 |
| Строкові кошти у гривні (процентні ставки за договорами: 4%–9.5%) | - | 1 | 52 012 | 169 |
| Строкові кошти у доларах США (процентні ставки за договорами: 0.01%) | - | 545 | - | - |
| Інші фінансові зобов'язання | (31 977) | 3 | 17 022 | 4 |

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)

Примітки до проміжної окремої скороченої фінансової звітності
за 3 місяці 2022 року (продовження)
У тисячах українських гривень

17. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

У таблиці нижче наведено статті доходів та витрат за операціями із пов'язаними сторонами за рік, який закінчився 31 березня 2022 року:

| | Материнська компанія Групи | Провідний управлінський персонал | Компанії під спільним контролем | Інші пов'язані сторони |
|---|----------------------------------|--|---------------------------------------|---------------------------|
| Процентні доходи за кредитами та авансами банкам | - | - | - | - |
| Процентні доходи за кредитами та авансами клієнтам | - | - | - | - |
| Процентні витрати за коштами клієнтів (Збільшення)/зменшення резерву на покриття очікуваних кредитних збитків | - | (13) | - | 2 |
| Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою | 29 | - | - | - |
| Комісійні доходи | - | 1 | 3 | 2 |
| Комісійні витрати | - | - | (492) | - |
| Інші адміністративні та операційні витрати | - | - | - | - |
| Операційні доходи | - | - | - | - |

Станом на 31 березня 2022 року інші контрактні вимоги та зобов'язання за операціями із пов'язаними сторонами були представлені таким чином:

| | Материнська компанія Групи | Провідний управлінський персонал | Компанії під спільним контролем | Інші пов'язані сторони |
|--|----------------------------------|--|---------------------------------------|---------------------------|
| Гарантії надані (без грошового покриття) | - | - | 277 988 | - |
| Прийняті зобов'язання за операціями з валютними деривативами | (10 007) | - | - | - |
| Видані зобов'язання за операціями з валютними деривативами | 9 997 | - | - | - |
| Гарантії та інші контрактні зобов'язання отримані | 3 311 882 | - | 1 857 746 | 5 288 |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)

Примітки до проміжної окремої скороченої фінансової звітності
за 3 місяці 2022 року (продовження)
У тисячах українських гривень

17. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Станом на 31 грудня 2021 року залишки за операціями із пов'язаними сторонами були представлені таким чином:

| | Материнська компанія | Провідний управлінський персонал | Компанії під спільним контролем | Інші пов'язані сторони |
|---|----------------------|----------------------------------|---------------------------------|------------------------|
| Кредити та аванси банкам | 819 540 | - | - | - |
| Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках | 6 502 612 | - | 3 638 078 | - |
| Кредити та аванси клієнтам у гривнях (процентні ставки за договорами: 0%–20%) | - | 4 474 | - | 390 |
| Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків | - | (1 812) | - | (57) |
| Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства | - | - | - | 189 |
| Деривативи | - | - | - | - |
| Інші фінансові активи | 854 | - | 305 | 9 |
| Поточні рахунки/рахунки до запитання | - | 23 546 | 13 423 | 123 879 |
| Строкові кошти у гривнях (процентні ставки за договорами: 0,5%–9,5%) | - | 1 | 41 654 | 168 |
| Строкові кошти у доларах США (процентні ставки за договорами: 0,01%) | - | 508 | - | - |
| Інші фінансові зобов'язання | 123 205 | - | 11 312 | 11 |

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

У таблиці нижче наведено статті доходів та витрат за операціями із пов'язаними сторонами за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року:

| | Материнська компанія | Провідний управлінський персонал | Компанії під спільним контролем | Інші пов'язані сторони |
|---|----------------------|----------------------------------|---------------------------------|------------------------|
| Процентні доходи за кредитами та авансами банкам | 2 270 | - | 5 | - |
| Процентні доходи за кредитами та авансами клієнтам | - | 453 | - | 74 |
| Процентні витрати за коштами клієнтів | - | (78) | (1 382) | (38) |
| Збільшення/(зменшення) резерву на покриття очікуваних кредитних збитків | - | (61) | - | 48 |
| Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою | 91 817 | 244 | (61) | 19 |
| Комісійні доходи | - | 109 | 508 | 60 |
| Комісійні витрати | (75 480) | - | (19 906) | - |
| Інші адміністративні та операційні витрати | - | (1) | - | - |
| Операційні доходи | - | 22 | - | 37 |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)

Примітки до проміжної окремої скороченої фінансової звітності
за 3 місяці 2022 року (продовження)
У тисячах українських гривень

17. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Станом на 31 грудня 2021 року інші контрактні вимоги та зобов'язання за операціями із пов'язаними сторонами були представлені таким чином:

| | Материнська компанія | Провідний управлінський персонал | Компанії під спільним контролем | Інші пов'язані сторони |
|---|-------------------------|--|---------------------------------------|------------------------------|
| Гарантії надані (без грошового покриття) | - | - | 219 672 | - |
| Гарантії та інші контрактні зобов'язання отримані | 4 467 439 | - | 1 573 361 | - |

**Примітки до проміжної окремої скороченої фінансової звітності
за 3 місяці 2022 року (продовження)
У тисячах українських гривень**

18. Події після звітного періоду

24 лютого 2022 року Росія розпочала військове вторгнення на територію України. Багато українських міст зазнали значних руйнувань у результаті постійних ракетних ударів та артилерійських обстрілів, у результаті чого було вбито тисячі людей і багато людей зазнали пошкоджень, включно з цивільними особами.

У результаті вторгнення Банк зазнав невеликих операційних проблем у рамках своєї господарської діяльності, які вирішуються із тим, щоб Банк міг продовжувати свою діяльність і надавати банківські послуги на найвищому рівні.

24 лютого 2022 року НБУ прийняв Постанову «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану». Ця Постанова передбачає запровадження тимчасових обмежень, починаючи з 24 лютого 2022 року, таких як: встановлення лімітів на зняття готівки з рахунків клієнтів (100 тис. гривень в день) та коштів з рахунків клієнтів в іноземній валюті (100 тис. гривень в день) (лише за виключенням виплати заробітної плати та інших обов'язкових соціальних виплат), обмеження на операції обміну іноземних валют, фіксація курсу обміну станом на 24 лютого 2022 року, заборона на розподіл дивідендів тощо. Ці обмеження були частково полегшені у квітні та травні 2022 року.

Банк змінив кількість своїх відкритих відділень і графік їхньої роботи. Кількість відкритих відділень протягом червня знаходилася у діапазоні від 110 до 180 із 251 відділень станом на 31 грудня 2021 року.

Починаючи з 1 березня 2022 року, комісія за обслуговування зарплатних та карткових проектів і обсяг торгових операцій з можливістю вільного зняття коштів та операцій з касового обслуговування зменшилися. Виплата більшості комісій відновилася, починаючи з 1 травня 2022 року.

Після різкого падіння діяльності клієнтів Банку у березні 2022 року у квітні та червні 2022 року діяльність клієнтів почала стабілізуватися.

Банк і Група продовжують здійснювати фінансування для підтримки своїх працівників під час воєнного стану. Банк організував надання тимчасового притулку для всіх працівників, хто захотів покинути райони ведення активних бойових дій.

Станом на дату випуску цієї окремої фінансової звітності Банк мав віддалений доступ до всіх критичних функцій, які забезпечують безперебійну підтримку для всіх операційних процесів.