

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СІТІБАНК»**

**Річна фінансова звітність згідно з МСФЗ**

***За рік, що закінчився 31 грудня 2020 р.,  
та Звіт незалежних аудиторів***

## **Зміст**

|                                                                                     |    |
|-------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Звіт незалежних аудиторів                                                           |    |
| Звіт про фінансовий стан (Баланс).....                                              | 3  |
| Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.....                             | 4  |
| Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) .....                 | 5  |
| Звіт про рух грошових коштів.....                                                   | 6  |
| Примітка 1 Інформація про Банк.....                                                 | 7  |
| Примітка 2 Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність..... | 8  |
| Примітка 3 Основи подання фінансової звітності.....                                 | 9  |
| Примітка 4 Принципи облікової політики.....                                         | 10 |
| Примітка 5 Перехід на нові та переглянуті стандарти.....                            | 29 |
| Примітка 6 Грошові кошти та їх еквіваленти.....                                     | 30 |
| Примітка 7 Торгові активи .....                                                     | 30 |
| Примітка 8 Кошти в інших банках .....                                               | 31 |
| Примітка 9 Кредити та заборгованість клієнтів.....                                  | 31 |
| Примітка 10 Інвестиції в ОВДП .....                                                 | 35 |
| Примітка 11 Основні засоби та нематеріальні активи.....                             | 36 |
| Примітка 12 Інші активи.....                                                        | 37 |
| Примітка 13 Кошти банків.....                                                       | 38 |
| Примітка 14 Кошти клієнтів .....                                                    | 38 |
| Примітка 15 Резерви за зобов'язаннями.....                                          | 39 |
| Примітка 16 Інші зобов'язання .....                                                 | 40 |
| Примітка 17 Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).....            | 41 |
| Примітка 18 Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу).....            | 41 |
| Примітка 19 Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....             | 42 |
| Примітка 20 Процентні доходи та витрати.....                                        | 43 |
| Примітка 21 Комісійні доходи та витрати .....                                       | 43 |
| Примітка 22 Інші операційні доходи .....                                            | 44 |
| Примітка 23 Інші адміністративні та операційні витрати.....                         | 44 |
| Примітка 24 Витрати на податок на прибуток.....                                     | 45 |
| Примітка 25 Прибуток на одну просту та привілейовану акцію .....                    | 46 |
| Примітка 26 Дивіденди .....                                                         | 46 |
| Примітка 27 Операційні сегменти .....                                               | 47 |
| Примітка 28 Управління ризиками .....                                               | 49 |
| Примітка 29 Управління капіталом .....                                              | 61 |
| Примітка 30 Потенційні зобов'язання Банку .....                                     | 62 |
| Примітка 31 Справедлива вартість активів та зобов'язань .....                       | 64 |
| Примітка 32 Операції з пов'язаними сторонами .....                                  | 69 |

# Звіт незалежних аудиторів

щодо фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СІТІБАНК».  
Ідентифікаційний номер ЄДРПОУ Банку: 21685485. Банк розташований за юридичною адресою: 03150, м.Київ, ВУЛИЦЯ ДІЛОВА, будинок 16-Г. Банк був зареєстрований 11 травня 1998 р; останні зміни до установчих документів Банку внесені 04 червня 2018 р. Основним видом діяльності Банку за КВЕД-2010 є 64.19 Інші види грошового посередництва. Перелік акціонерів, які є власниками 5 % і більше акцій (часток):

- Сітібанк Оверсіз Інвестмент Корпорейшн - 67%, місцезнаходження: Ван Пеннз Вей, м. Нью Касл, штат Делавер, 19720, США;
- Сітікорп Лізінг Інтернешнл ЛЛС - 33%, місцезнаходження: Ван Пеннз Вей, м.Нью Касл, штат Делавер, 19720, США.

## Акціонерам

### АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СІТІБАНК»

#### Звіт щодо аудиту фінансової звітності

#### Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СІТІБАНК» (далі - «Банк»), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2020 року, звітів про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, про зміни у власному капіталі та про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток, включаючи стислий виклад суттєвих облікових політик та іншу пояснювальну інформацію.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2020 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та вимог законодавства України щодо фінансового звітування.

#### Основа для думки

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

(включаючи міжнародні стандарти незалежності) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Міжнародного кодексу етики. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

**Ключові питання аудиту, що включають найбільш значущі ризики суттєвих викривлень, у тому числі оцінений ризик суттєвих викривлень унаслідок шахрайства**

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

| Очікувані кредитні збитки за кредитами та заборгованістю клієнтів                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Див. Примітку 9 до фінансової звітності                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Ключове питання аудиту                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Як це питання вирішувалось під час аудиту                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <p>Кредити та заборгованість клієнтів становлять 9% активів і відображаються за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки (далі - «ОКЗ»), що оцінюються на регулярній основі і є чутливими до припущень, що використовуються.</p> <p>Модель оцінки очікуваних кредитних збитків вимагає від керівництва застосовувати професійне судження і робити припущення щодо таких основних питань:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— своєчасне виявлення значного підвищення кредитного ризику та події дефолту по кредитах та заборгованості клієнтів (віднесення до Стадій 1, 2 і 3 відповідно до МСФЗ 9);</li> <li>— оцінка ймовірності дефолту (PD) та величини збитку в разі дефолту (LGD);</li> <li>— прогноз очікуваних потоків по кредитах та заборгованості клієнтів, віднесеним до Стадії 3.</li> </ul> | <p>Ми проаналізували основні аспекти методології та політик Банку щодо оцінки ОКЗ на предмет відповідності вимогам МСФЗ 9.</p> <p>Для аналізу адекватності застосованого керівництвом професійного судження і зроблених припущень при розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки, ми в тому числі виконали такі аудиторські процедури:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— За вибіркою кредитів, потенційна зміна оцінки ОКЗ яких може істотно вплинути на фінансову звітність, ми протестували правильність присвоєної Банком Стадії шляхом аналізу фінансової та нефінансової інформації по обраних позичальниках, а також використаних Банком припущень і професійних суджень, а також впливу Covid-19 на позичальників;</li> <li>— По кредитах і заборгованості клієнтів віднесених до Стадій 1 і 2, за якими Банк оцінює ОКЗ на колективній основі, ми протестували принципи роботи застосовуваних Банком моделей, а також протестували дані, що входять до моделі, шляхом звірки з первинними документами на вибірковій основі;</li> <li>— Ми оцінили загальну точність розрахунку моделей, що використовуються, шляхом</li> </ul> |

У зв'язку з істотним обсягом кредитів та заборгованості клієнтів, а також невизначеністю, що притаманна оцінці величини резерву під ОКЗ, та невизначеністю спричиною COVID-19, це питання є ключовим питанням аудиту.

порівняння оцінки ОКЗ отриманої Банком із нашими оцінками з врахуванням прогнозової інформації;

— Проаналізували прогнозу інформацію, що включається в розрахунок ОКЗ.

Також ми оцінили, що розкриття у фінансовій звітності адекватно відображають схильність Банку до кредитного ризику.

#### Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація включає:

— Річний звіт керівництва (звіт про управління) Банку станом на 31 грудня 2020 р. та за рік, що закінчився на цю дату (що не включає окремої фінансової звітності та нашого звіту незалежних аудиторів щодо неї);

— Річну інформацію емітента цінних паперів, що розкривається та подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – «Комісія»).

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та вимог законодавства України щодо фінансового звітування та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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

## Відповідальність аудиторів за аудит фінансової звітності

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

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

Крім того, ми:

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

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

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

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

### **Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів**

Згідно з вимогами статті 14(4) Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» ми надаємо наступну інформацію в нашому Звіті незалежних аудиторів, що вимагається додатково до вимог МСА.

#### **Призначення аудитора та тривалість виконання аудиторського завдання**

Ми були призначені аудиторами фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2020 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, Наглядовою радою Банку 4 квітня 2019 року. Загальна тривалість виконання нами аудиторських завдань без перерв складає 2 роки, починаючи з року, що закінчився 31 грудня 2019 р.

#### **Надання неаудиторських послуг**

Ми стверджуємо, що ми не надавали неаудиторські послуги, які заборонені положеннями Статті 6(4) Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Також, за період, якого стосується обов'язковий аудит, що ми виконуємо, ми не надавали Банку інших послуг, крім тих, інформація про які розкрита у Звіті про управління.

#### **Додатковий звіт для Наглядової ради**

Ми підтверджуємо, що цей звіт аудиторів узгоджений з додатковим звітом для Наглядової ради Банку.

#### **Інформація, що розкривається у відповідності з вимогами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку**

Аудит проводився у період з 1 жовтня 2020 р. по 13 квітня 2021 р. Аудит був проведений на основі: Договору №111-SA/2019 від 22 квітня 2019 р.

Управлінський персонал несе відповідальність за дотримання Банком юридичних та нормативних вимог, включаючи вимоги, встановлені Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (далі – «Комісія»). Відповідно до рішення Комісії № 160 від 12 лютого 2013 р., в рамках нашого аудиту фінансової звітності, ми зобов'язані звітувати про інші правові та регулятивні вимоги, включаючи:

- 1) Опис питань і висновки, яких дійшов аудитор, щодо:
  - відповідності розміру власного капіталу за даними фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2020 р., та за рік що закінчився на цю дату, вимогам, установленим нормативно-правовими актами Комісії;
  - відповідності розміру статутного капіталу установчим документам (опис оцінки із зазначенням форми внесків);
  - формування та сплати статутного капіталу;
  - відсутності у Банку прострочених зобов'язань щодо сплати податків та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів.
- 2) Інформацію стосовно напрямів використання коштів, що внесені для формування статутного капіталу Банку, що відповідно до статуту має намір провадити професійну діяльність на ринку цінних паперів з дати створення або з дати внесення змін до статуту щодо основних видів діяльності підприємства.
- 3) Інформацію щодо пов'язаних осіб Банку, які було встановлено аудитором в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності.
- 4) Інформацію про наявність та обсяг непередбачених активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою.
- 5) Інформацію про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Банку.
- 6) Інформацію про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Банку у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу.
- 7) Іншу фінансову інформацію відповідно до законодавства.

Результати наших процедур наведені нижче:

- 1) Станом на 31 грудня 2020 р. власний капітал Банку складає 2 508 892 тис. грн., в тому числі:
  - акціонерний капітал – 200 000 тис. грн.
  - емісійний дохід – 253 091 тис. грн.
  - резерви переоцінки – 106 407 тис. грн.
  - резервні та інші фонди Банку – 592 725 тис. грн.
  - нерозподілений прибуток – 1 329 310 тис. грн.

Власний капітал Банку, за даними фінансової звітності станом на 31 грудня 2020 р., відповідає вимогам, установленим нормативно-правовими актами Комісії.

Акціонерний капітал Банку відповідає установчим документам. Акціонерний капітал Банку станом на 31 грудня 2020 р. сформований та внесений грошовими коштами та збільшений за рахунок підвищення номінальної вартості акцій. Останнє збільшення акціонерного капіталу Банку відбулося у 2017 році на суму 80 000 тис. грн. (Протокол №39 Річних загальних зборів акціонерів від 19 квітня 2017 р.).

Станом на 31 грудня 2020 р. Банк встановив, що у нього відсутні прострочені зобов'язання щодо сплати податків та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів.

Відповідно до вимог рішень Комісії №160 від 12 лютого 2013 р., ми також розкриваємо наступну інформацію:

- 2) Внески до статутного капіталу Банку були використані на ведення статутної діяльності.
- 3) Інформація про операції та залишки коштів з пов'язаними сторонами розкрита у примітці 32 до фінансової звітності.
- 4) Станом на 31 грудня 2020 р. Банк не має непередбачених активів та/або зобов'язань, щодо визнання яких на балансі є висока ймовірність, крім тих, що відображені у звітності станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р.
- 5) Не було подій після дати балансу до дати цього звіту незалежних аудиторів, які не знайшли відображення в фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Банку.
- 6) Не було інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Банку.
- 7) Станом на 31 грудня 2020 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, не було підготовлено інших фінансових звітів відповідно до Законів України та положень Комісії, крім цієї фінансової звітності, а також скорочених проміжних фінансових звітностей, підготовлених відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

Ми розглянули питання, наведені вище, тільки для обмежених цілей, про які йдеться у другому параграфі розділу «Інформація, що розкривається у відповідності з вимогами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку».

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



Пархоменко Ганна Валеріївна

Номер реєстрації у реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 101539

Заступник директора,

ПрАТ «КПМГ Аудит»

13 квітня 2021 р.

Київ, Україна

Звіт про фінансовий стан (Баланс)  
на 31 грудня 2020 року

|                                                 |          | (тис. грн.)            |                        |
|-------------------------------------------------|----------|------------------------|------------------------|
| Найменування статті                             | Примітки | на 31 грудня 2020 року | на 31 грудня 2019 року |
| <b>АКТИВИ</b>                                   |          |                        |                        |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                 | 6        | 8 660 269              | 7 709 758              |
| Торгові активи                                  | 7        | 2 729 862              | 1 981 878              |
| Кошти в інших банках                            | 8        | 32 052                 | 26 888                 |
| Кредити та заборгованість клієнтів              | 9        | 2 502 326              | 5 489 110              |
| Депозитні сертифікати НБУ                       |          | 7 051 824              | 12 821 433             |
| Інвестиції в ОВДП                               | 10       | 6 769 927              | 3 270 287              |
| Похідні фінансові активи                        |          | 216                    | 243                    |
| Основні засоби та нематеріальні активи          | 11       | 89 633                 | 81 654                 |
| Інші активи                                     | 12       | 14 354                 | 20 234                 |
| <b>Усього активів</b>                           |          | <b>27 850 463</b>      | <b>31 401 485</b>      |
| <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>                             |          |                        |                        |
| Кошти банків                                    | 13       | 151 159                | 349 076                |
| Кошти клієнтів                                  | 14       | 25 062 859             | 27 667 997             |
| Похідні фінансові зобов'язання                  |          | 5 951                  | 4 144                  |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток |          | 64 688                 | 69 836                 |
| Відстрочені податкові зобов'язання              |          | 24 341                 | 886                    |
| Резерви за зобов'язаннями                       | 15       | 324                    | 403                    |
| Інші зобов'язання                               | 16       | 59 608                 | 57 287                 |
| <b>Усього зобов'язань</b>                       |          | <b>25 368 930</b>      | <b>28 149 629</b>      |
| <b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>                          |          |                        |                        |
| Статутний капітал                               | 17       | 200 000                | 200 000                |
| Емісійні різниці                                | 17       | 253 091                | 253 091                |
| Нерозподілений прибуток                         |          | 1 329 310              | 2 212 804              |
| Резервні та інші фонди банку                    |          | 592 725                | 482 085                |
| Резерви переоцінки                              | 18       | 106 407                | 103 876                |
| <b>Усього власного капіталу</b>                 |          | <b>2 481 533</b>       | <b>3 251 856</b>       |
| <b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>  |          | <b>27 850 463</b>      | <b>31 401 485</b>      |

Затверджено до випуску та підписано

13 квітня 2021 року



Москвіна К.Ю.  
(044)490-10-44

Голова Правління

Александр Грант Мак Уортер

Головний бухгалтер

Катерина Юріївна Москвіна

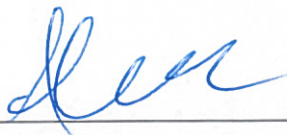
Звіт про фінансовий стан слід читати разом з примітками на стор. 5-71, які є складовою частиною цієї фінансової звітності

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід  
(Звіт про фінансові результати)  
за 2020 рік

| (тис. грн.)                                                                                                                          |           |                  |                  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|------------------|------------------|
| Найменування статті                                                                                                                  | Примітки  | за 2020 рік      | за 2019 рік      |
| Процентні доходи, що розраховані за методом ефективної ставки відсотка                                                               | 20        | 1 522 202        | 2 473 649        |
| Інші процентні доходи                                                                                                                | 20        | 191 405          | 267 853          |
| Процентні витрати                                                                                                                    |           | (373 633)        | (819 610)        |
| <b>Чистий процентний дохід</b>                                                                                                       |           | <b>1 339 974</b> | <b>1 921 892</b> |
| Комісійні доходи                                                                                                                     | 21        | 294 621          | 350 869          |
| Комісійні витрати                                                                                                                    | 21        | (50 665)         | (40 589)         |
| Результат від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток            |           | 15 104           | 349 334          |
| Результат від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід |           | 41 420           | 18 666           |
| Результат від операцій з іноземною валютою                                                                                           |           | 180 337          | 391 237          |
| Результат від переоцінки іноземної валюти                                                                                            |           | 198 298          | (41 250)         |
| Чистий (збиток) / прибуток від (збільшення) / відновлення резерву під очікувані кредитні збитки                                      |           | (99 737)         | 8 833            |
| Чистий прибуток від відновлення резервів за зобов'язаннями                                                                           | 15        | 80               | 10 792           |
| Інші операційні доходи                                                                                                               | 22        | 232              | 4 157            |
| Витрати на виплати працівникам                                                                                                       |           | (218 952)        | (189 895)        |
| Витрати зносу та амортизація                                                                                                         |           | (12 129)         | (9 241)          |
| Інші адміністративні та операційні витрати                                                                                           | 23        | (67 950)         | (76 590)         |
| <b>Прибуток до оподаткування</b>                                                                                                     |           | <b>1 620 633</b> | <b>2 698 215</b> |
| Витрати на податок на прибуток                                                                                                       | 24        | (292 296)        | (486 137)        |
| <b>Прибуток за рік</b>                                                                                                               |           | <b>1 328 337</b> | <b>2 212 078</b> |
| <b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД, ЩО РЕКЛАСИФІКУЄТЬСЯ У ПРИБУТОК/(ЗБИТОК):</b>                                                                |           |                  |                  |
| Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів: чиста зміна справедливої вартості                                     | 18        | 2 531            | 107 211          |
| <b>Інший сукупний дохід після оподаткування за рік</b>                                                                               |           | <b>2 531</b>     | <b>107 211</b>   |
| <b>Усього сукупного доходу за рік</b>                                                                                                |           | <b>1 330 867</b> | <b>2 319 289</b> |
| <b>Прибуток на акцію (грн.)</b>                                                                                                      | <b>25</b> | <b>132 834</b>   | <b>221 208</b>   |

Затверджено до випуску та підписано



Голова Правління  Александр Грант Мак Уортер

Головний бухгалтер  Катерина Юріївна Москвіна

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід слід читати разом з примітками на стор. 5-71, які є складовою частиною цієї фінансової звітності

Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)  
за 2020 рік

(тис. грн.)

| Найменування статті                           | Примітки | Статутний капітал | Емісійні різниці | Резервні та інші фонди | Резерви переоцінки | Нерозподілений прибуток | Усього власного капіталу |
|-----------------------------------------------|----------|-------------------|------------------|------------------------|--------------------|-------------------------|--------------------------|
| <b>Залишок на 1 січня 2019 року</b>           |          | 200 000           | 253 091          | 410 198                | (3 335)            | 1 437 741               | 2 297 695                |
| Прибуток за рік                               |          | -                 | -                | -                      | -                  | 2 212 078               | 2 212 078                |
| Інший сукупний дохід                          | 18       | -                 | -                | -                      | 107 211            | -                       | 107 211                  |
| Розподіл прибутку до резервів та фондів банку |          | -                 | -                | 71 887                 | -                  | (71 887)                | -                        |
| Дивіденди                                     | 26       | -                 | -                | -                      | -                  | (1 365 854)             | (1 365 854)              |
| Виплати на основі акцій                       | 23       | -                 | -                | -                      | -                  | 726                     | 726                      |
| <b>Залишок на 31 грудня 2019 року</b>         |          | 200 000           | 253 091          | 482 085                | 103 876            | 2 212 804               | 3 251 856                |
| Прибуток за рік                               |          | -                 | -                | -                      | -                  | 1 328 337               | 1 328 337                |
| Інший сукупний дохід                          | 18       | -                 | -                | -                      | 2 531              | -                       | 2 531                    |
| Розподіл прибутку до резервів та фондів банку |          | -                 | -                | 110 640                | -                  | (110 640)               | -                        |
| Дивіденди                                     | 26       | -                 | -                | -                      | -                  | (2 102 164)             | (2 102 164)              |
| Виплати на основі акцій                       | 23       | -                 | -                | -                      | -                  | 973                     | 973                      |
| <b>Залишок на 31 грудня 2020 року</b>         |          | 200 000           | 253 091          | 592 725                | 106 407            | 1 329 310               | 2 481 533                |

Затверджено до випуску та підписано

13 квітня 2021 року



Москвіна К.Ю.  
(044)490-10-44

Голова Правління

Александр Грант Мак Уортер

Головний бухгалтер

Катерина Юріївна Москвіна

Звіт про рух грошових коштів  
за 2020 рік  
(прямий метод)

| Найменування статті                                                                                       | Примітки | 2020 рік           | 2019 рік<br>(тис. грн.) |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|--------------------|-------------------------|
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>                                                           |          |                    |                         |
| Процентні доходи, що отримані                                                                             |          | 1 688 191          | 2 645 658               |
| Процентні витрати, що сплачені                                                                            |          | (374 056)          | (822 593)               |
| Комісійні доходи, що отримані                                                                             |          | 294 299            | 348 921                 |
| Комісійні витрати, що сплачені                                                                            |          | (50 665)           | (40 589)                |
| Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою через прибуток або збиток |          | 62 548             | 340 559                 |
| Доходи, що отримані за операціями з іноземною валютою                                                     |          | 180 337            | 391 237                 |
| Інші отримані операційні доходи                                                                           |          | 232                | 2 935                   |
| Виплати на утримання персоналу                                                                            |          | (212 785)          | (177 240)               |
| Сплачені адміністративні та інші операційні витрати                                                       |          | (71 746)           | (84 251)                |
| Сплачений податок на прибуток                                                                             |          | (297 444)          | (420 152)               |
| <b>Грошові кошти, отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>  |          | <b>1 218 911</b>   | <b>2 184 485</b>        |
| <i>Чисте (збільшення) / зменшення операційних активів:</i>                                                |          |                    |                         |
| Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток                     |          | (838 738)          | (507 689)               |
| Депозитні сертифікати НБУ                                                                                 |          | 5 750 000          | (4 550 000)             |
| Коштів в інших банках                                                                                     |          | 212                | (428)                   |
| Кредити та заборгованість клієнтів                                                                        |          | 3 099 646          | 1 444 057               |
| Інші фінансові активи                                                                                     |          | (3 829)            | (1 882)                 |
| Інші активи                                                                                               |          | 5 707              | 14 275                  |
| <i>Чисте (збільшення) / зменшення операційних зобов'язань:</i>                                            |          |                    |                         |
| Кошти інших банків                                                                                        |          | (348 660)          | 264 589                 |
| Кошти клієнтів                                                                                            |          | (5 244 605)        | 6 656 882               |
| Інші фінансові зобов'язання                                                                               |          | 205 453            | (7 224)                 |
| Інші зобов'язання                                                                                         |          | 24 455             | (2 776)                 |
| <b>Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності</b>                                           |          | <b>3 868 552</b>   | <b>5 494 289</b>        |
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>                                                         |          |                    |                         |
| Придбання інвестиційних цінних паперів                                                                    |          | (7 824 500)        | (6 905 866)             |
| Надходження від погашення/реалізації інвестиційних цінних паперів                                         |          | 4 369 936          | 4 496 336               |
| Придбання основних засобів та нематеріальних активів                                                      |          | (20 108)           | (22 263)                |
| Дохід від реалізації основних засобів                                                                     |          | -                  | 1 222                   |
| <b>Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності</b>                                        |          | <b>(3 474 672)</b> | <b>(2 430 571)</b>      |
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>                                                            |          |                    |                         |
| Дивіденди виплачені                                                                                       |          | (2 102 164)        | (1 365 854)             |
| <b>Чисті грошові кошти, використані у фінансовій діяльності</b>                                           |          | <b>(2 102 164)</b> | <b>(1 365 854)</b>      |
| <b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>         |          | <b>2 658 766</b>   | <b>(1 152 309)</b>      |
| <b>Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів</b>                                                |          | <b>950 482</b>     | <b>545 593</b>          |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року                                                           | 6        | 7 709 833          | 7 164 240               |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року                                                            | 6        | 8 660 315          | 7 709 833               |

Затверджено до випуску та підписано

13 квітня 2021 року



Голова Правління

*[Signature]*

Александр Грант Мак Уортер

Головний бухгалтер

*[Signature]*

Катерина Юріївна Москвіна

Москвіна К.Ю.  
(044)490-10-44

Звіт про рух грошових коштів слід читати разом з примітками на стор. 5-71, які є складовою частиною цієї фінансової звітності.

## **Примітка 1 Інформація про Банк**

### **Назва та місцезнаходження Банку**

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СІТІБАНК» (скорочене найменування – АТ «СІТІБАНК»). Головний офіс АТ «СІТІБАНК» знаходиться за адресою: Україна, м. Київ 03150, вул. Ділова, 16-Г.

### **Організаційно-правова форма Банку**

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СІТІБАНК» (надалі - Банк) є юридичною особою за законодавством України. Банк входить в єдину банківську систему України. Банк має право придбавати від свого власного імені майно, майнові та немайнові права, брати на себе зобов'язання, має право від власного імені укладати будь-які правочини, як на території України, так і за її межами, якщо законами України не заборонено їх укладання чи виконання, бути позивачем, відповідачем і третьою особою в суді, господарському суді або будь-якому іншому суді.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СІТІБАНК» є правонаступником щодо всього майна, прав та зобов'язань ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СІТІБАНК». 26 квітня 2018 року Загальними зборами акціонерів Банку було прийнято рішення про зміну типу Банку з публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство та зміну найменування Банку, а саме, АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СІТІБАНК» є новим найменуванням ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СІТІБАНК» (Протокол загальних зборів акціонерів №40 від 26 квітня 2018 року).

В свою чергу ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СІТІБАНК» було правонаступником прав та зобов'язань Акціонерного комерційного банку «Сітібанк (Україна)», що був створений відповідно до установчого договору про створення та діяльність Акціонерного комерційного банку «Сітібанк (Україна)», укладеного 19 березня 1998 року, та згідно Рішення акціонерів про створення та діяльність Банку, затвердженого Установчими Зборами, що відбулися 31 березня 1998 року, та був зареєстрований Національним банком України (надалі – Національний банк) 11 травня 1998 року за реєстраційним номером № 274.

30 жовтня 1998 року Банк отримав пакет ліцензій, які дозволяють виконувати всі основні банківські операції для корпоративних клієнтів та фізичних осіб (резидентів та нерезидентів) (4 грудня 2001 року Банк отримав нову банківську ліцензію № 193 та дозвіл № 193-1 у зв'язку з прийняттям нового Закону України "Про банки і банківську діяльність" № 2121-III від 07.12.2000).

Зміну найменування ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СІТІБАНК» (повне) та ПАТ «СІТІБАНК» (скорочене) на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СІТІБАНК» (повне) та АТ «СІТІБАНК» (скорочене) було проведено 07 червня 2018 року шляхом внесення запису до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців. Банківська ліцензія та Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій у зв'язку з зміною найменування не змінювались.

Зміну найменування Акціонерного комерційного банку «Сітібанк (Україна)» на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СІТІБАНК» (повне) та ПАТ «СІТІБАНК» (скорочене) було проведено 22 жовтня 2009 року шляхом внесення запису до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців. У зв'язку з цим 2 листопада 2009 року Банк отримав нову банківську ліцензію № 193 та дозвіл № 193-3. У зв'язку із змінами, внесеними до Закону України "Про банки і банківську діяльність", банківську ліцензію Банку було змінено на нову банківську ліцензію №193 від 12 жовтня 2011 року, а дозвіл №193-1 було замінено на Генеральну ліцензію на здійснення валютних операцій №193 від 12 жовтня 2011 року та Додаток до Генеральної ліцензії №193 від 12 жовтня 2011 року.

Банк має ліцензії, видані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (надалі – НКЦПФР), для здійснення професійної діяльності на фондовому ринку:

- Ліцензія серії АЕ №642056 для здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами – брокерської діяльності, видана 19.06.2015, строк дії – необмежений.
- Ліцензія серії АЕ №642057 для здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами – дилерської діяльності, видана 19.06.2015, строк дії – необмежений
- Ліцензія серії АЕ №286538 - для здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність депозитарної установи, видана 08.10.2013, строк дії - необмежений.

Кількість працівників Банку станом на 31 грудня 2020 року склала 180 осіб (станом на 31 грудня 2019 року – 153 особи).

### **Назва органу управління, у віданні якого перебуває Банк (найменування його материнської компанії)**

Кінцевим бенефіціаром Банку є фінансова корпорація Сітігруп Інк. (Citigroup Inc.) (штаб-квартира в м. Нью-Йорк, США).

### **Участь у Фонді гарантування вкладів фізичних осіб**

Станом на 31 грудня 2020 року Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво №130 видано 08.11.2012; дата реєстрації - 28.11.2000, реєстраційний номер 140). Переведення Банку до статусу тимчасового учасника не відбувалося.

#### Частка керівництва в акціях

Станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року керівництво Банку не володіє акціями Банку.

**Перелік акціонерів, що мають істотну участь у Банку** представлений таким чином:

|                                                                                   | <b>31 грудня<br/>2020 року</b> | <b>31 грудня<br/>2019 року</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Сітібанк Оверсіз Інвестмент Корпорейшн (Citibank Overseas Investment Corporation) | 67%                            | 67%                            |
| Сітікорп Лізінг Інтернешнл ЛЛС (Citicorp Leasing International LLC)               | 33%                            | 33%                            |
| <b>Усього</b>                                                                     | <b>100%</b>                    | <b>100%</b>                    |

#### Звітна дата та звітний період

Фінансова звітність Банку підготовлена станом на 31 грудня 2020 року та за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року.

#### Затвердження фінансової звітності до випуску

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, затверджена до випуску Правлінням Банку 13 квітня 2021 року.

#### Примітка 2 Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність

Банк здійснює свої операції в Україні. Відповідно, на бізнес Банку впливають економіка і фінансові ринки України, яким притаманні особливості ринку, що розвивається. Політична і економічна ситуація в Україні в останні роки нестабільна. Правова, податкова і адміністративна системи продовжують розвиватися, проте пов'язані з ризиком неоднозначності тлумачення їх вимог, які до того ж схильні до частих змін, що у сукупності з іншими юридичними та фіскальними перешкодами створює додаткові проблеми для підприємств, які ведуть бізнес в Україні. Крім того, збройний конфлікт в окремих частинах Луганської та Донецької областей, що почався навесні 2014 року, не закінчений; частини Донецької і Луганської областей залишаються під контролем самопроголошених республік, і українська влада в даний час не має можливості в повній мірі забезпечити застосування українського законодавства на території даних областей. У березні 2014 року ряд подій в Криму привів до приєднання Республіки Крим до Російської Федерації, яке не було визнано Україною та багатьма іншими країнами. Внаслідок цього здійснення діяльності в країні пов'язане з ризиками, які нетипові для інших країн. Пандемія коронавірусної інфекції також збільшила невизначеність умов провадження господарської діяльності.

У 2019 році набрав чинності новий закон про валюту та валютні операції. Новий закон скасував ряд обмежень, визначив нові принципи валютних операцій, валютного регулювання та нагляду і привів до значної лібералізації операцій з іноземною валютою і руху капіталу. Зокрема, була скасована вимога про обов'язковий продаж надходжень в іноземній валюті на міжбанківському ринку, а розрахунковий період для експортно-імпортних операцій в іноземній валюті був значно збільшений. Також було скасовано всі обмеження щодо виплати дивідендів за кордон.

Міжнародний валютний фонд ("МВФ") продовжував надавати підтримку українському уряду в рамках чотирнадцятимісячної програми Stand-By, затвердженої в грудні 2018 року. У червні 2020 року Рада директорів МВФ затвердила нову програму співпраці з Україною, розраховану на 18 місяців. Інші міжнародні фінансові установи також надавали останніми роками значну технічну підтримку з тим, щоб допомогти Україні реструктурувати зовнішній борг і здійснити різні реформи, в тому числі реформу стосовно боротьби з корупцією, реформу в сфері корпоративного права, земельну реформу і поступову лібералізацію енергетичного сектора.

У 2019 році після президентських і парламентських виборів було сформовано новий уряд, який ставить собі за мету продовжити реформування української економіки, стимулювати економічне зростання та боротися з корупцією.

У березні 2020 року парламент проголосував за відставку уряду та призначення його нового складу.

У вересні 2019 року рейтингові агентства S&P та Fitch підвищили кредитний рейтинг України до рівня В зі стабільним та до рівня В з позитивним прогнозом на майбутнє відповідно. У червні 2020 року рейтингове агентство Moody's підвищило кредитний рейтинг України до рівня В3 зі стабільним прогнозом. Подальша стабілізація економічної та політичної ситуації залежить великою мірою від продовження проведення урядом структурних реформ, продовження співробітництва з МВФ та рефінансування державного боргу, який підлягає погашенню в наступні роки.

У липні 2020 року Верховна Рада України проголосувала за відставку діючого Голови Національного банку України та за поданням Президента України призначила нового Голову Національного банку України.

Новий штам коронавірусу (COVID-19), який уперше з'явився в Китаї, був класифікований як пандемія 11 березня 2020 року Всесвітньою організацією охорони здоров'я, що впливає на країни в усьому світі. Уряд України вжив заходів щодо стримування спалаху, вводячи обмеження на переміщення людей всередині України, призупинення транспортних зв'язків з Україною та обмеження в'їзду до України. Кабінет Міністрів України запровадив адаптивний карантин до 30 квітня 2021 року. Деякі підприємства та Банки також доручили працівникам залишатися вдома та скоротити або тимчасово припинити ділові операції. Потенційний вплив COVID-19 залишається невизначеним, включаючи, серед іншого, економічні умови, бізнес та споживачів. Обсяг впливу на Банк є невизначеним, хоча це, ймовірно, може негативно вплинути на його операції, результати діяльності та фінансовий стан.

Більш широкі економічні наслідки цих подій включають:

- порушення підприємницької та господарської діяльності в Україні, що має негативний вплив як на експортні так й імпорتنі іноземні поставки, включаючи торгівлю та транспорт, подорожі та туризм, розваги, виробництво, будівництво, роздрібну торгівлю, страхування та освіту;
- зростання економічної невизначеності, що відображається на більш мінливих цінах на активи та обмінних курсах.

Ефект цих подій може вплинути на діяльність Банку та фінансовий результат, і наразі його неможливо достовірно оцінити. Фінансові результати Банку в основному залежать від кредитної якості клієнтів та контрагентів, а також від мінливості фінансових ринків в цілому. Банк уважно стежить за розвитком ситуації на світовому та українському ринках, щоб мінімізувати негативні наслідки. Банк щодня контролює ліквідність в рамках оперативного та стратегічного управління ризиком ліквідності з метою забезпечення дотримання нормативних коефіцієнтів ліквідності, відповідності фактичного обсягу ліквідних активів до їх необхідного рівня, а також забезпечити довгострокову безпеку ліквідності.

Управлінський персонал вживає належних заходів на підтримку стабільної діяльності Банку, що є необхідними за існуючих обставин, хоча подальша нестабільність умов здійснення діяльності може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінки управлінського персоналу

Фундаментальна реформа основних показників процентних ставок проводиться у всьому світі, включаючи заміну деяких міжбанківських пропонованих ставок (IBOR) на альтернативні майже безризикові ставки (іменована як «реформа IBOR»). Банк не має значних фінансових інструментів з прив'язкою до IBOR. Незважаючи на те, що до кінця 2021 року планувалося припинити стерлінг LIBOR та US dollar LIBOR, консультації та можливі регуляторні зміни ще тривають. Це може означати, що деякі LIBOR будуть продовжувати публікувати і після цієї дати. Банк очікує, що реформа IBOR не матиме значних наслідків для операційного управління, управління ризиками та бухгалтерського обліку Банку.

Діяльність Банку є стабільно прибутковою, прибуток розподіляється до фондів Банку, на виплату дивідендів та розвиток Банку. Банк відповідає нормативним вимогам щодо показника адекватності капіталу, який перевищує встановлену норму. Головна мета Банку полягає в наданні якісних фінансових послуг своїм клієнтам шляхом своєчасного залучення та підтримки достатнього обсягу капіталу, необхідного для забезпечення поточної діяльності Банку, для підтримки стратегічних намірів розвитку та створення захисту від ризиків, що виникають в банківській діяльності.

### **Примітка 3 Основи подання фінансової звітності**

Ця фінансова звітність Банку підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (Рада з МСФЗ), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (КТМФЗ), а також вимог Національного банку України щодо розкриття інформації в річній фінансовій звітності, встановлених постановою Правління Національного банку України №373 від 24 жовтня 2011 року "Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України".

Бухгалтерський облік Банку здійснюється відповідно до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в банківських установах України, встановлених правилами Національного банку України відповідно до МСФЗ.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу оцінки за історичною вартістю, за винятком оцінки окремих фінансових інструментів у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (далі – МСФЗ 9) за звітний період.

Ресурси Банку, які б не були визнані у Звіті про фінансовий стан на 31 грудня 2020 року згідно МСФЗ – відсутні.

Функціональною валютою та валютою подання фінансової звітності є гривня. Якщо не зазначено інше, фінансова інформація представлена у тисячах гривень.

#### **Примітка 4 Принципи облікової політики**

##### **4.1 Основні облікові оцінки та судження, що використовувалися під час застосування принципів облікової політики**

Підготовка фінансової звітності у відповідності до МСФЗ вимагає від управлінського персоналу використання суджень, оцінок та припущень, які мають вплив на застосування облікових політик та відображення суми активів, зобов'язань, доходів і витрат.

Оцінки та припущення переглядаються на постійній основі. Зміни в облікових оцінках визнаються в тому періоді, в якому ці оцінки переглядаються, і у всіх наступних задіяних періодах.

Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року включають:

##### *Справедлива вартість фінансових інструментів*

У випадках, коли справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, що обліковуються у звіті про фінансовий стан, не може бути отримана шляхом спостережень за активними ринками, вона може визначитися за допомогою набору технік оцінювання, що включають використання математичних моделей. Вхідні параметри моделей включають спостережувану ринкову інформацію; у випадку, коли це неможливо, для визначення справедливої вартості необхідне застосування судження.

##### *Класифікація фінансових активів*

Оцінка бізнес-моделі, згідно якої утримуються фінансові активи, та оцінка того, що договірними умовами фінансового активу є виключно виплати основної суми та відсотки на непогашену основну суму вимагають від менеджменту проведення поглибленого аналізу та застосування професійного судження.

Депозитні сертифікати НБУ із строком погашення менш ніж 2 тижні управляються Банком з метою отримання договірних грошових потоків у вигляді основної суми і процентів протягом строку цих інструментів. Враховуючи короткострокову природу депозитних сертифікатів та, те яким чином Банк управляє цими інструментами, депозитні сертифікати НБУ утримуються в рамках бізнес моделі утримування активів до погашення.

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років усі депозитні сертифікати НБУ обліковуються за амортизованою собівартістю.

##### *Очікувані кредитні збитки*

Вимоги МСФЗ 9 у частині розрахунку резервів під очікувані кредитні збитки є складними та вимагають застосування суджень і припущень, особливо для оцінки того, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання; а також включення прогнозованої інформації в оцінку очікуваних кредитних збитків. Рівень судження, що є необхідним для оцінки очікуваних кредитних збитків, залежить від доступності детальної інформації. Очікувані кредитні збитки являють собою розрахункову оцінку, зважену з урахуванням ймовірності кредитних збитків. Для того, щоб оцінити, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом, Банк зіставляє ризик дефолту на звітну дату з ризиком дефолту на момент первісного визнання фінансового інструменту.

Детальна інформація щодо застосування суджень для визначення очікуваних кредитних збитків розкрита у Примітці 4.5.

##### *Відстрочений податок*

Судження керівництва необхідні для визначення суми відстроченого активу з податку на прибуток, який може бути визнаний, виходячи з вірогідних строків і розміру майбутнього прибутку, що підлягає оподаткуванню, разом із стратегією податкового планування.

##### *Початкове визнання операцій з пов'язаними сторонами*

У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСФЗ 9 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

#### **4.2 Основи оцінки складання фінансової звітності**

Фінансова звітність Банку ґрунтується на основоположному припущенні безперервності, принципі нарахування та якісних характеристиках зрозумілості, доречності, достовірності та зіставності.

При підготовці фінансової звітності Банк робить оцінки та припущення, що мають вплив на визначення суми активів та зобов'язань, розкриття умовних активів та зобов'язань на дату підготовки фінансової звітності та визначення сум доходів та витрат звітного періоду.

Основою оцінки статей фінансової звітності Банку є історична собівартість, за винятком статей, зазначених в основних положеннях облікової політики, що наведені нижче, коли використовуються такі види оцінки, як амортизована собівартість або справедлива вартість.

Амортизована собівартість фінансового активу або зобов'язання – це сума, у якій оцінюється фінансовий актив або фінансове зобов'язання під час первісного визнання, за вирахуванням отриманих або сплачених коштів [основної суми боргу, процентних доходів (витрат) або інших платежів, пов'язаних з ініціюванням фінансового активу або фінансового зобов'язання], збільшена або зменшена на величину накопиченої амортизації, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, - різниці між первісно визнаною сумою та сумою погашення фінансового інструменту, а також для фінансових активів скоригована з урахуванням оціночного резерву під кредитні збитки.

Валова балансова вартість фінансового активу – амортизована собівартість фінансового активу до коригування на величину оціночного резерву під кредитні збитки.

Метод ефективної ставки відсотка – метод обчислення 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 ставка відсотка - ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного терміну дії фінансового активу чи фінансового зобов'язання до валової балансової вартості фінансового активу або до амортизованої собівартості фінансового зобов'язання. Банк здійснює розрахунок ефективної ставки відсотка на основі майбутніх очікуваних грошових потоків з урахуванням усіх умов договору за фінансовим активом без урахування очікуваних кредитних збитків. Ефективна ставка відсотка, скоригована з урахуванням кредитного ризику - ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного строку дії фінансового активу до амортизованої собівартості фінансового активу, який є придбаним або створеним знеціненим фінансовим активом. Банк здійснює розрахунок ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, на основі майбутніх очікуваних грошових потоків з урахуванням усіх умов договору за фінансовим активом та очікуваних кредитних збитків.

Банк визнає за борговими фінансовими інструментами процентний дохід (нарахування процентів, амортизацію дисконту/премії) за ефективною ставкою відсотка протягом періоду від дати їх придбання до дати припинення визнання (продаж, відступлення права вимоги, погашення, списання за рахунок резерву), рекласифікації.

Процентні доходи за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю, визнаються за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості за виключенням:

- 1) придбаних або створених знецінених фінансових активів (purchased or originated credit-impaired or 'POCI' assets). Для таких фінансових активів застосовуються ефективна ставка відсотка, скоригована з урахуванням кредитного ризику, до амортизованої собівартості фінансового активу з дати первісного визнання;
- 2) фінансових активів, що не були придбаними або створеними знеціненими фінансовими активами, але в подальшому стали знеціненими фінансовими активами. До таких фінансових активів банк має застосовувати ефективну процентну ставку до амортизованої собівартості фінансового активу у наступних звітних періодах.

Справедлива вартість – це сума коштів, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. При визначенні справедливої вартості активу або зобов'язання Банк використовує спостережні ринкові дані там, де це можливо. Якщо справедлива вартість активу або зобов'язання не може бути визначена безпосередньо шляхом спостереження, Банк використовує методики оцінювання, які максимізують використання доречних спостережуваних даних та мінімізує використання неспостережуваних даних (наприклад, через використання підходу ринкового порівняння, що відображає нещодавні ціни угод на подібні товари, аналіз дисконтованих грошових потоків, моделі опціонного ціноутворення, що відображають особливості функціонування емітента). Використовувані дані є співставними з характеристиками активу/зобов'язання, які беруться до уваги учасниками ринку.

#### **4.3 Первісне визнання фінансових інструментів**

Фінансовим інструментом вважається будь-який контракт, в результаті якого у однієї сторони виникає фінансовий актив та фінансове зобов'язання або дольовий інструмент - у іншої.

Фінансовий актив – це будь-який актив Банку, який є:

- грошовими коштами;
- інструментом капіталу іншої компанії;
- контрактним правом на отримання грошових коштів від іншої сторони контракту або на обмін фінансовими активами або зобов'язаннями з іншою стороною контракту на потенційно сприятливих для Банку умовах;
- контракт, який буде або може бути погашений інструментами капіталу іншої сторони контракту, і який не є похідним інструментом, що зобов'язує або може зобов'язати Банк отримати змінну кількість власних інструментів капіталу, або дериватив, що буде або може бути погашений в інший спосіб, ніж шляхом обміну фіксованої суми готівки або іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних інструментів капіталу.

Фінансове зобов'язання – це будь-яке зобов'язання Банку, яке є:

- контрактним зобов'язанням (сплатити або передати фінансовий актив іншій стороні контракту, або обмінятися фінансовими активами або зобов'язаннями на умовах, що є потенційно несприятливими для Банку), або
- контракт, який буде або може бути погашений інструментами капіталу Банку, і який не є похідним інструментом, що зобов'язує або може зобов'язати Банк передати змінну кількість власних інструментів капіталу, або дериватив, що буде або може бути погашений в інший спосіб, ніж шляхом обміну фіксованої суми готівки або іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних інструментів капіталу Банку.

Інструмент капіталу Банку – це будь-який контракт, який являє собою остаточну частку в активах Банку після вирахування усіх його зобов'язань.

Банк визнає у своїй фінансовій звітності фінансове зобов'язання, тоді і тільки тоді, коли він стає стороною контрактного забезпечення інструменту.

Банк під час первісного визнання фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, оцінює їх за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Банк відображає в бухгалтерському обліку витрати на операції з придбання таких фінансових інструментів за рахунками витрат на дату їх здійснення.

Банк оцінює усі інші фінансові інструменти під час первісного визнання за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції.

Всі фінансові зобов'язання, крім тих, які були визначені як фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, і фінансових зобов'язань, що виникають у випадку, коли передача фінансового активу, відображеного в обліку за справедливою вартістю, не відповідає критеріям припинення визнання, оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Премії й дисконти, у тому числі первісні видатки на здійснення операцій, включаються в балансову вартість відповідного інструменту й амортизуються за методом ефективної ставки відсотка за цим інструментом.

#### **4.4 Класифікація фінансових активів**

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків, і
- його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (SPPI) на непогашену частину основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході, тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований на розсуд Банку при первісному визнанні як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- він утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і
- його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів на непогашену частину основної суми.

Всі фінансові активи, які не відповідають критеріям для їх оцінки за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як описано вище, оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Крім того, при первісному визнанні Банк може безповоротно визначити фінансовий актив, який в іншому випадку відповідає вимогам, що підлягають оцінці за амортизованою вартістю або FVOCI, як FVTPL, якщо це усуває або істотно зменшує невідповідності в обліку, які в іншому випадку могли б виникнути.

#### *Оцінка бізнес-моделі*

Банк проводить оцінку мети бізнес-моделі, в рамках якої утримується актив, на рівні портфеля фінансових інструментів, оскільки це найкращим чином відображає спосіб управління бізнесом і надання інформації управлінському персоналу. При цьому розглядається така інформація:

- політики і цілі, встановлені для даного портфеля фінансових активів, а також дія зазначених політик на практиці, зокрема, чи орієнтована стратегія управлінського персоналу на отримання процентного доходу, передбаченого договором, підтримку певної структури процентних ставок, забезпечення відповідності термінів погашення фінансових активів строкам погашення фінансових зобов'язань, що використовуються для фінансування цих активів, або реалізацію грошових потоків шляхом продажу активів;
- яким чином оцінюється результативність портфеля і яким чином ця інформація повідомляється управлінському персоналу Банку;
- ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі), і яким чином здійснюється управління цими ризиками;
- яким чином винагороджуються менеджери, що здійснюють керівництво бізнесом (наприклад, чи залежить ця винагорода від справедливої вартості активів, якими вони управляють, або від отриманих ними від активів грошових потоків, передбачених договором);
- частота, обсяг і терміни продажів в минулих періодах, причини таких продажів, а також очікування щодо майбутнього рівня продажів. Однак інформація про рівні продажів розглядається не ізольовано, а в рамках єдиного цілісного аналізу того, яким чином досягається заявлена Банком мета управління фінансовими активами і як реалізуються грошові потоки.

Фінансові активи, що утримуються для торгових операцій і управління якими здійснюється та результативність яких оцінюється на основі справедливої вартості, будуть оцінюватися за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, оскільки вони не утримуються ані з метою отримання передбачених договором грошових потоків, ані з метою як отримання передбачених договором грошових потоків, так і продажу фінансових активів.

Рекласифікація визнаних в обліку фінансових активів проводиться виключно у випадку зміни бізнес-моделі за операціями Банку.

#### *Оцінка того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатою основної суми та процентів*

Для цілей даної оцінки «основна сума» визначається як справедлива вартість фінансового активу при його первісному визнанні. «Проценти» визначаються як відшкодування за вартість грошей у часі, за кредитний ризик щодо основної суми, що залишається непогашеною протягом певного періоду часу, та за інші основні ризики і витрати, пов'язані з кредитуванням (наприклад, ризик ліквідності та адміністративні витрати), а також маржу прибутку.

При оцінці того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатами основної суми і процентів на непогашену частину основної суми («критерій SPPI»), Банк проаналізує договірні умови фінансового інструмента. Сюди увійде оцінка того, чи містить фінансовий актив яку-небудь договірну умову, яка може змінити терміни або суму передбачених договором грошових потоків так, що фінансовий актив не буде відповідати аналізованій вимозі.

При проведенні оцінки Банк проаналізує:

- умовні події, які можуть змінити терміни або суму грошових потоків;
- умови, що мають ефект важеля (левередж);
- умови про дострокове погашення та пролонгації терміну дії;
- умови, які обмежують вимоги Банку грошовими потоками від обумовлених активів – наприклад, фінансові активи без права регресу;
- умови, які викликають зміни в відшкодування за тимчасову вартість грошей – наприклад, періодичний перегляд процентних ставок.

Умова про дострокове погашення відповідає критерію SPPI в тому випадку, якщо сума, сплачена при достроковому погашенні, представляє по суті непогашену частину основної суми і проценти на непогашену частину та може включати розумну додаткову компенсацію за дострокове припинення дії договору.

Крім того, умова про дострокове погашення розглядається як така, що відповідає даному критерію в тому випадку, якщо фінансовий актив придбавається або створюється з премією або дисконтом щодо зазначеної в договорі номінальної суми, сума, що підлягає виплаті при достроковому погашенні, по суті являє собою зазначену в договорі номінальну суму плюс передбачені договором нараховані (але не виплачені) проценти (і може також включати

розумну додаткову компенсацію за дострокове припинення дії договору); і при первісному визнанні фінансового активу справедлива вартість його умови про дострокове погашення є незначною.

#### **4.5 Зменшення корисності**

Застосування моделі «очікуваних кредитних збитків» (ECL) за МСФЗ 9 для оцінки зменшення корисності вимагає від Банку значних професійних суджень щодо того, яким чином зміни економічних факторів впливають на очікувані кредитні збитки, що визначаються шляхом зважування щодо ймовірності їх виникнення.

Модель зменшення корисності застосовується до наступних фінансових інструментів, які не оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- фінансові активи, що є борговими інструментами;
- дебіторська заборгованість за договорами оренди;
- зобов'язання з надання позик і зобов'язання за договорами фінансової гарантії (раніше зменшення корисності оцінювалося відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»).

Резерви під очікувані кредитні збитки визнаються Банком в сумі, що дорівнює або очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців, або очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента. Очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента – це очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок усіх можливих подій дефолту протягом усього очікуваного строку дії фінансового інструмента, тоді як очікувані кредитні збитки за 12 місяців становлять важливу частину очікуваних кредитних збитків, що виникають внаслідок подій дефолту, можливих протягом 12 місяців після звітної дати.

Банк оцінює якість фінансових активів наступним чином:

- якщо кредитний ризик за фінансовим інструментом істотно не зріс з моменту первинного обліку, то резерви під збитки за цим фінансовим активом дорівнюють сумі ECL протягом 12 місяців (12-months ECL);
- в разі значного збільшення кредитного ризику з моменту первинного обліку, Банк визнає резерви під збитки за цим фінансовим активом рівними сумі ECL протягом всього терміну дії активу (lifetime ECL);
- якщо протягом попереднього звітного періоду Банк сформував резерв на покриття втрат фінансовим інструментом на суму lifetime ECL, але станом на поточну звітну дату, кредитний ризик значно зменшився і відповідає початковому рівню, Банк знову оцінює резерв під збитки на суму, що дорівнює 12-months ECL.

Винятком є придбані або створені знецінені фінансові активи (POCI), резерв під які завжди повинен відображати lifetime ECL.

Банк використовує «трюхетапну» модель, засновану на зміні якості кредиту з моменту первинного обліку:

Етап 1 включає фінансові інструменти, щодо яких не відбулося значного збільшення кредитного ризику з моменту первинного обліку. По цим активам враховується 12-months ECL, які представляють собою «частину очікуваних кредитних збитків протягом терміну дії в результаті дефолту, в результаті події дефолту, що можлива протягом 12 місяців після звітної дати».

Етап 2 включає фінансові інструменти, щодо яких відбулося значне збільшення кредитного ризику з моменту первинного обліку, але не відбувся дефолт. По цим активам враховуються lifetime ECL, що представляють собою збитки за всіма можливими подіями дефолту протягом очікуваного терміну дії фінансового активу.

Етап 3 включає фінансові інструменти, які вважаються інструментами зі знеціненням. У цьому випадку вже понесені кредитні збитки за активами. Відносно цих активів враховуються lifetime ECL, що представляють собою збитки за всіма можливими подіями дефолту протягом очікуваного терміну дії фінансового активу.

Всі придбані або створені фінансові активи, які не є POCI, відносяться до стадії 1 з самого початку незалежно від категорії ризику. Надалі Банк проводить відповідну оцінку на кожну звітну дату.

#### **Оцінка очікуваних кредитних збитків**

Очікувані кредитні збитки являють собою розрахункову оцінку, зважену з урахуванням ймовірності кредитних збитків. Вони оцінюються Банком таким чином:

- щодо фінансових активів, які не є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як теперішня вартість усіх очікуваних недоотримань грошових коштів (тобто різниця між грошовими потоками, що належать Банку відповідно до договору, і грошовими потоками, які Банк очікує отримати);
- щодо фінансових активів, які є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як різниця між валовою балансовою вартістю активів і теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків;

- щодо невикористаної частини зобов'язань з надання позик: як теперішня вартість різниці між передбаченими договором грошовими потоками, які належать Банку за договором, якщо утримувач зобов'язання з надання позик скористається своїм правом на отримання позики, і грошовими потоками, які Банк очікує отримати, якщо ця позика буде видана; і
- щодо договорів фінансової гарантії: як теперішня вартість очікуваних виплат утримувачеві договору для компенсації понесеного ним кредитного збитку за вирахуванням сум, які Банк очікує відшкодувати.

#### *Значне збільшення кредитного ризику та визначення дефолту*

При визначенні того, чи має місце значне збільшення кредитного ризику (тобто ризику дефолту) за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання, Банк розглядає обґрунтовану і підтверджену інформацію, актуальну і доступну без надмірних витрат або зусиль, включаючи як кількісну, так і якісну інформацію, а також аналіз, заснований на історичному досвіді Банку, експертній грошовій оцінці якості кредиту і прогнозній інформації.

Оцінка значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання фінансового інструмента вимагає визначення дати первісного визнання інструмента. Для деяких поновлюваних механізмів кредитування, таких як кредитні картки і овердрафти, дата укладення договорів може бути дуже давньою. Зміна договірних умов фінансового інструмента, також може вплинути на дану оцінку.

Для цілей визначення значного збільшення кредитного ризику та настання подій дефолту Банк використовує ризик-рейтингову систему, визначену у відповідності до вимог корпоративної кредитної політики Citigroup (ICG Risk Manual).

#### *Визначення поняття дефолту*

Знеціненим вважається актив, який задовольняє хоча б одній з наступних вимог:

- Ризик-рейтинг транзакції становить 8, 9 або 10 (дефолтні рейтинги);
- Заборгованість прострочена  $\geq$  90 днів;
- Списання істотної суми боргу (за активом боржника відбулося списання боргу за рахунок сформованого резерву або продаж зі збитком в обсязі 20 або більше відсотків загального боргу боржника);
- Реструктуризація (зміна умов договору, пов'язана із фінансовими труднощами боржника).

Знецінений актив відноситься до Етапу 3 або POCI.

Вхідні дані при оцінці настання події дефолту за фінансовим інструментом та їхня значимість можуть змінюватися з плином часу з тим, щоб відобразити зміни в обставинах.

З метою розрахунку резерву Банк розподіляє фінансові активи на індивідуально значущі та ні.

За знеціненими та індивідуально значущими активами Банк визначає зменшення корисності на індивідуальній основі. За знеціненими і індивідуально незначущими та не знеціненими фінансовими активами Банк визначає зменшення корисності на груповій основі.

Списання фінансових активів за рахунок сформованих резервів відбувається за відсутності обґрунтованих очікувань щодо відшкодування їх вартості згідно рішення керівництва Банку.

Додатково інформація про зменшення корисності наведена у Примітці 28.

#### **4.6 Припинення визнання і модифікація договору**

Припинення визнання фінансового активу (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) відбувається у разі, якщо:

- закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- Банк передав права на отримання грошових надходжень від такого активу, або якщо Банк зберіг права на отримання грошових потоків від активу, але взяв на себе контрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі без суттєвої затримки третій стороні на умовах "транзитної угоди";
- Банк передав практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, але передав контроль над цим активом.

У разі якщо Банк передав свої права на отримання грошових потоків від активу і при цьому не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, а також не передав контроль над активом, такий актив продовжує відображатись в обліку в межах подальшої участі Банку у цьому активі. Подальша участь Банку в активі, що має форму гарантії за переданим активом, оцінюється за меншим із значень: первісною балансовою вартістю активу або максимальною сумою компенсації, яка може бути пред'явлена Банку до сплати.

Передавання фінансових активів призводить до припинення їх визнання у випадку, якщо Банк передав практично всі ризики та вигоди пов'язані з таким активом та передає контроль над таким активом.

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, первісне зобов'язання знімається з обліку, а нове відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Банк відображає в бухгалтерському обліку зміну умов договору або модифікацію за фінансовим активом, що призводить до перегляду грошових потоків за ним, як:

- припинення визнання первісного фінансового активу та визнання нового фінансового активу; або
- продовження визнання первісного фінансового активу з новими умовами.

Модифікація за фінансовим активом, що призводить до припинення визнання первісного фінансового активу та визнання нового фінансового активу вважається суттєвою.

Критеріями для визначення модифікацій договірних умов суттєвими, та відповідно, для припинення визнання (погашення) існуючого активу та визнання нового, модифікованого активу, є:

- зміна валюти та/або;
- перегляд супроводжується включенням до договору статей, які зазвичай призводять до не проходження тесту на відповідність характеристик контрактних грошових потоків;
- перегляд обумовлює зміну типу інструмента (наприклад, кредиту на облігацію).

Суттєва модифікація обумовлює припинення визнання (погашення) існуючого активу та визнання нового модифікованого активу; з припиненням визнання існуючого активу за окремою статтею відображається прибуток/збиток від припинення визнання (як різниця між амортизованою собівартістю та справедливою вартістю нового визнаного інструмента).

Після цього необхідно визнати новий (модифікований) актив. Первісна його оцінка здійснюється за справедливою вартістю.

Якщо умови договору за фінансовим активом переглядаються за згодою сторін або відбувається не суттєва модифікація, що не призводить до припинення визнання первісного фінансового активу, банк має перерахувати валову балансову вартість цього активу та визнати доходи або витрати від модифікації.

Банк розраховує нову валову балансову вартість як теперішню вартість переглянутих або модифікованих грошових потоків, передбачених договором, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (або первісною ефективною ставкою відсотка, скоригованою з урахуванням кредитного ризику – для придбаних або створених знецінених фінансових активів - purchased or originated credit-impaired or 'POCI' assets).

Витрати на операцію включаються в балансову вартість модифікованого фінансового активу та амортизуються протягом строку його дії.

Різниця між валовою балансовою вартістю за первісними умовами та валовою балансовою вартістю за переглянутими або модифікованими умовами банк визнає як доходи або витрати від модифікації.

#### **4.7 Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівку в касі, залишки на рахунку в Національному банку України, кореспондентські рахунки в інших банках, а також короткострокові кредити і депозити в інших банках із строком погашення до дев'яноста днів від дати виникнення, які не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями та характеризуються незначним ризиком зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

#### **4.8 Кошти в інших банках**

У процесі своєї звичайної діяльності Банк надає кредити або розміщує депозити в інших кредитних установах на певні проміжки часу. Кошти в кредитних установах первісно визнаються за справедливою вартістю. Кошти в кредитних установах зі встановленим терміном погашення оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Кошти, які не мають фіксованих термінів погашення, обліковуються за амортизованою вартістю відповідно до очікуваних дат погашення таких активів. Кошти в кредитних установах обліковуються за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки.

#### **4.9 Кредити та заборгованість клієнтів**

Кредити та заборгованість клієнтів – це непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами, що не котируються на активному ринку. Виходячи з бізнес-моделі Банку та характеристик контрактних грошових потоків кредити та заборгованість клієнтів обліковуються за амортизованою вартістю.

Первісна вартість являє собою суму сплачених грошових коштів чи їх еквівалент, або справедливую вартість інших ресурсів, наданих для придбання активу на дату придбання, та включає витрати на здійснення операції.

Банк оцінює кредити після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії).

Банк включає витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, у суму дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом.

Банк амортизує дисконт (премію) протягом строку дії фінансового інструменту із застосуванням ефективної ставки відсотка. Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату погашення (повернення) кредиту (депозиту).

Кредити, надані клієнтам, які не мають фіксованих термінів погашення, обліковуються за прямолінійним методом. Процентні доходи від операцій з кредитами та заборгованістю клієнтів включаються до складу процентного доходу у звіті про прибутки і збитки.

Зменшення корисності кредитів та заборгованості клієнтів Банк визнає шляхом формування резервів під очікувані кредитні збитки. Балансова вартість активу зменшується на суму резерву на знецінення. Сума збитку відображається у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

#### **4.10 Інвестиції в цінні папери**

Банк здійснює класифікацію і оцінку інвестицій в цінні папери, виходячи з бізнес-моделі, яку він використовує для управління цими активами, та характеристик грошових потоків, передбачених договором.

Інвестиції цінні папери включають:

- цінні папери, що обліковуються за амортизованою вартістю.  
Банк оцінює й відображає в бухгалтерському обліку цінні папери за амортизованою собівартістю, якщо одночасно виконуються 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 у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.Такі цінні папери спочатку оцінюються за справедливою вартістю плюс додаткові прямі операційні витрати, а згодом - за амортизованою вартістю, використовуючи метод ефективної процентної ставки.
- цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході.  
Банк оцінює й відображає в бухгалтерському обліку цінні папери за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, якщо одночасно виконуються такі умови:
  - 1) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
  - 2) договір за фінансовим активом передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.Банк визнає за таким фінансовим активом прибутки або збитки в складі іншого сукупного доходу до дати припинення його визнання або рекласифікації, крім прибутків або збитків від його знецінення, процентних доходів та прибутків або збитків від зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют. У разі припинення визнання фінансового активу, що оцінюється за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, кумулятивний прибуток або збиток, що був раніше визнаний в іншому сукупному доході, перекласифіковується з іншого сукупного доходу в прибуток або збиток.
- цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. До них належать:
  - 1) боргові цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції, утримувані в торговому портфелі;
  - 2) будь-які інші цінні папери та інші фінансові інвестиції, що придбані з метою продажу в найближчий час і отримання прибутку від короткострокових коливань ціни або ділерської маржі;
  - 3) а також фінансові інвестиції, які під час первісного визнання є частиною портфеля фінансових інструментів, управління якими здійснюється разом, і щодо яких є свідчення фактичного отримання короткострокового прибутку.

Також, Банк оцінює і відображає в бухгалтерському обліку цінні папери за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, якщо такі фінансові активи не відповідають критеріям щодо їх подальшої оцінки за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід. Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку, також, за справедливою вартістю. Витрати на операції визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання. Прогнози, зароблені за цими цінними паперами, розраховуються з використанням методу ефективної процентної ставки і показуються у звіті про прибутки і збитки як процентний дохід. Усі інші елементи змін справедливої вартості та прибуток або збиток від припинення визнання включаються до звіту про прибутки і збитки за вирахуванням збитків від торгових цінних паперів за період, у якому він виникає.

Переоцінка фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю, здійснюється Банком у разі зміни їх справедливої вартості та відображається у звіті про прибутки і збитки.

Якщо можливо, Банк оцінює справедливую вартість інструменту використовуючи котирування для такого інструменту на активному ринку. Ринок вважається активним, якщо операції з активами або зобов'язаннями відбуваються з достатньою частотою та у обсягах, що забезпечують наявність інформації для ціноутворення на безперервній основі. Характеристики неактивного ринку, як правило, включають в себе суттєве скорочення обсягів та рівня активності за активом чи зобов'язаннями; котирування, що суттєво відрізняються з часом чи в залежності від учасників ринку, що надають котирування; індекси, по яких в минулому відбувалося тісне співвідношення зі значеннями справедливої вартості активу чи зобов'язання, а тепер, зовсім очевидно, вони більше не співвідносяться з нещодавніми значеннями справедливої вартості активу чи зобов'язання. Для існування активного ринку необхідна наявність у вільному доступі цін та регулярне здійснення транзакцій на комерційній основі.

Якщо немає котирувань на активному ринку, Банк застосовує методи оцінки, які максимально використовують релевантні доступні вхідні дані, та мінімізує використання недоступних даних. Вибраний метод оцінки включає всі фактори, які б учасники ринку взяли до уваги при визначенні фактичної ціни продажу даного інструменту.

#### **4.11 Похідні фінансові інструменти**

У ході своєї звичайної діяльності Банк використовує різні похідні фінансові інструменти, включаючи форварди на валютних та фондових ринках. Ці фінансові інструменти призначаються для торгівлі й відображаються за справедливою вартістю. Справедлива вартість визначається на основі ринкових котирувань або моделей оцінки, що ґрунтуються на поточній ринковій і договірній вартості відповідних базових інструментів та інших факторах.

Похідні фінансові інструменти з позитивною справедливою вартістю відображаються в складі активів, а з від'ємною справедливою вартістю – у складі зобов'язань. Прибутки та збитки від цих інструментів включаються до прибутку або збитку як чисті прибутки від операцій з іноземними валютами, залежно від характеру інструментів.

#### **4.12 Податок на прибуток**

Витрати з податку на прибуток – це сума витрат з поточного та відстроченого податків.

Розрахунок поточних податкових витрат здійснюється відповідно до податкового законодавства України.

Банк здійснює нарахування поточного податку на прибуток щомісяця. Після подання податкової декларації проводиться коригування нарахованого податку на прибуток.

Оподатковуваний прибуток відрізняється від облікового прибутку, відображеного у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, оскільки не включає статей доходів або витрат, які оподатковуються або відносяться на витрати в інші періоди, а також виключає статті, які не оподатковуються і не відносяться на витрати в цілях оподаткування.

Відстрочений податковий актив та зобов'язання визначаються за ставками податку, що будуть застосовуватись протягом періоду реалізації активу чи врегулювання зобов'язання на підставі законодавства, яке набуло або фактично набуло сили на звітну дату.

Відстрочений податок розраховується з використанням балансового методу за всіма тимчасовими різницями між сумами активів та зобов'язань, які використовуються для цілей фінансової звітності, та сумами, які використовуються для цілей оподаткування. Відстрочений податковий актив визнається, якщо очікується отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, по відношенню до якого можуть бути використані невикористані податкові збитки та відстрочені податкові активи.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання визнаються й оцінюються окремо, але відображаються в звіті про фінансовий стан згорнуто.

Відстрочений податок відображається в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Розрахунок поточного податку та відстроченого податку на прибуток здійснюється виходячи із діючої базової ставки оподаткування 18%.

Крім цього, в Україні існують різні операційні податки, що застосовуються до діяльності Банку. Ці податки відображаються в складі адміністративних та операційних витрат.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання не дисконтуються.

#### **4.13 Основні засоби**

Основні засоби оприбутковуються за первісною вартістю - історичною (фактичною) собівартістю основних засобів у вигляді суми грошових коштів або справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених для придбання (створення) основних засобів. Первісна вартість також включає у себе усі витрати, що пов'язані з доставкою, установкою, введенням в експлуатацію об'єкта основних засобів.

Балансова вартість придбаних основних засобів визначається як сума вартості покупки та інших витрат, прямо пов'язаних із придбанням та підготовкою даних активів до експлуатації.

У вартість придбання активів (первісна вартість) включаються всі витрати, пов'язані з придбанням (ціна придбання, в тому числі ввізне мито, непрямі податки, якщо вони не відшкодовуються банку), доставкою, установкою, монтажем, налагодженням та введенням їх в експлуатацію. Адміністративні та інші витрати, які не належать безпосередньо до витрат на придбання об'єкта чи доведення його до робочого стану, не включаються до первісної вартості цього об'єкта.

Після первісного визнання об'єкта основних засобів як активу його облік надалі здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від зменшення корисності.

Балансова вартість основних засобів переглядається на предмет зменшення їх корисності у разі виникнення подій чи обставин, які б вказували на ймовірність того, що балансову вартість цього активу буде неможливо відшкодувати повністю.

Банк не здійснює облік основних засобів за переоціненою вартістю.

Нарахування амортизації активу починається, коли актив стає придатним для використання. експлуатації.

Амортизації підлягає первісна вартість об'єкта основного засобу.

Амортизація нараховується прямолінійним методом щомісячно протягом очікуваних строків корисної експлуатації активів.

Норми нарахування амортизації та строки корисного використання встановлюються наступні:

| Групи основних засобів                            | Норма нарахування амортизації, за рік    | Строк використання, років |
|---------------------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------|
| Земельні ділянки                                  | Строк корисного використання необмежений |                           |
| Будівлі, споруди та передавальні пристрої         | 2%                                       | 50                        |
| Машини та обладнання:                             |                                          |                           |
| - телекомунікаційне обладнання та системи зв'язку | 20%                                      | 5                         |
| - комп'ютери та комп'ютерне обладнання            | 33.3%                                    | 3                         |
| Транспортні засоби                                | 25%                                      | 4                         |
| Інструменти, прилади, інвентар (меблі)            | 25%                                      | 4                         |
| Інші основні засоби                               | 25%                                      | 4                         |
| Інші необоротні матеріальні активи                | 100%                                     | 1                         |

Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Залишкова вартість, строки корисної експлуатації та методи нарахування амортизації активів аналізуються наприкінці кожного звітного року й коригуються за необхідності.

Витрати на ремонтно-відновлювальні роботи відображаються у складі загальноадміністративних витрат у періоді, в якому такі витрати були понесені, крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації.

В разі збільшення вартості основного засобу внаслідок його поліпшення вартість такого збільшення підлягає амортизації протягом терміну, що залишився до кінця визначеного терміну корисного використання основного об'єкта. В разі, якщо внаслідок такого доопрацювання може збільшитись термін корисного використання основного засобу, він може бути збільшений за рішенням комісії, оформленим відповідним документом (актом або протоколом).

Малоцінні та швидкозношувані необоротні матеріальні активи (вартістю не більше 6 000 грн.), що використовуються протягом строку не більше одного року, не підлягають амортизації. Витрати на придбання таких активів визнаються за відповідними рахунками витрат Банку.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну корисного використання відповідного орендованого активу. Витрати на ремонтні та відновлювальні роботи включаються до операційних витрат на момент їх здійснення, якщо вони не відповідають критеріям капіталізації.

#### **4.14 Нематеріальні активи**

Нематеріальні активи оприбутковуються на баланс за первісною (історичною) вартістю. Первісна вартість придбаного нематеріального активу складається з вартості придбання (з вирахуванням торговельних знижок), мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню, та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з його придбанням та доведенням до стану, придатного для використання за призначенням.

Після первісного визнання нематеріального активу його облік надалі здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Банк не здійснює облік нематеріальних активів за переоціненою вартістю.

Амортизація нематеріальних активів проводиться щомісяця за прямолінійним методом. Строк корисного використання та ліквідаційна вартість визначається при придбанні (створенні) нематеріального активу.

Нематеріальні активи мають обмежені або невизначені строки корисної служби.

Строки та порядок амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисної служби аналізуються принаймні щорічно наприкінці кожного фінансового року.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації не амортизуються. Такі активи перевіряються на зменшення корисності шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю: щорічно, та кожного разу, коли є ознака можливого зменшення корисності нематеріального активу.

Для нематеріальних активів встановлюються норми амортизації та строки корисного використання від 2 до 5 років. У випадку, коли умови використання нематеріальних активів нестандартні та можливий строк використання не співпадає з зазначеним вище, строк використання встановлюється спеціально призначеною комісією по введенню в експлуатацію основних засобів та нематеріальних активів і фіксується в акті приймання-передачі в експлуатацію в установленій формі.

В разі збільшення вартості нематеріального активу вартість такого збільшення підлягає амортизації протягом терміну, що залишився до кінця визначеного терміну корисного використання основного нематеріального активу. В разі, якщо внаслідок такого доопрацювання може збільшитись термін корисного використання нематеріального активу, він може бути збільшений за рішенням постійно діючої інвентаризаційної комісії, оформленим відповідним документом (актом або протоколом).

Балансова вартість необоротних активів переглядається на предмет зменшення їх корисності у разі виникнення подій чи обставин, які б вказували на ймовірність того, що балансову вартість цього активу буде неможливо відшкодувати повністю.

#### **4.15 Оперативний лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем**

##### **Банк як лізингоодержувач**

##### **Оцінка договору оренди**

Банк оцінює договір лізингу (оренди) у цілому або окремі компоненти як договір оренди, якщо виконуються такі критерії:

- 1) актив є ідентифікованим;
- 2) лізингоодержувачу (орендарю) передається право отримувати практично всі економічні вигоди від використання ідентифікованого активу протягом усього періоду використання активу;
- 3) орендарю передається право визначати спосіб використання активу протягом усього періоду використання в обмін на компенсацію;
- 4) орендодавець не має істотного права заміни активу протягом строку його використання.

Банк визначає строк оренди як невідмовний період оренди разом з:

- 1) періодами, на які розповсюджуються право продовження оренди, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;
- 2) періодами, на які розповсюджуються право припинити дію оренди, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він не скористається такою можливістю.

Банк переглядає строк оренди, якщо сталася зміна невідмовного періоду оренди. Банк визнає орендні платежі витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди.

*Відображення операцій оренди в бухгалтерському обліку в орендаря*

Орендар на дату початку оренди повинен визнавати актив з права користування та зобов'язання з лізингу (оренди). Орендар первісно визнає актив з права користування за первісною вартістю (собівартістю).

Первісна вартість (собівартість) активу з права користування включає таке:

- 1) суму первісної оцінки орендного зобов'язання;
- 2) орендні платежі, здійснені на/до дату/дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;
- 3) первісні прямі витрати, понесені орендарем;
- 4) витрати, які будуть понесені орендарем на демонтаж, переміщення, доведення базового активу до стану, що вимагається строками та умовами оренди. Орендар несе зобов'язання за такими витратами або на дату початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

Орендар на дату початку оренди визнає орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендар дисконтує платежі за право користування базовим активом протягом строку оренди (орендні платежі), застосовуючи ставку відсотка, яка передбачена в договорі оренди. Орендар застосовує ставку додаткового запозичення орендаря, якщо ставку в договорі оренди не можна визначити.

Орендні платежі на дату початку оренди включають:

- 1) фіксовані платежі (уключаючи по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь яких стимулів до оренди, що підлягають отриманню;
- 2) змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, які первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;
- 3) суми, які будуть сплачені орендарем за гарантіями ліквідаційної вартості;
- 4) ціну виконання можливості придбання активу, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;
- 5) платежі як штрафи за припинення оренди, якщо строк оренди відображає реалізацію орендарем можливості припинення оренди.

Для орендаря орендні платежі також уключають суми, що, як очікується, будуть сплачені орендарем за гарантіями ліквідаційної вартості. Орендні платежі не включають платежі, віднесені на компоненти, що не пов'язані з орендою цього договору, крім випадків, коли орендар обирає можливість поєднати компоненти, що не пов'язані з орендою з орендними компонентами, та обліковувати їх як єдиний орендний компонент.

Орендар після дати початку оренди оцінює орендне зобов'язання таким чином:

- 1) збільшуючи балансову вартість для відображення процентів за орендним зобов'язанням;
- 2) зменшуючи балансову вартість для відображення сплачених орендних платежів;
- 3) переоцінюючи балансову вартість для відображення переоцінки, модифікації оренди або перегляду по суті фіксованих орендних платежів.

Орендар повинен регулярно на кожну звітну дату оцінювати орендне зобов'язання, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням переглянутої ставки дисконтування, якщо виконується будь-яка з умов:

- 1) зміна строку оренди (уключаючи у зв'язку з переглядом імовірності виконання опціону на продовження або дострокового припинення оренди);
- 2) зміна оцінки можливості придбання базового активу (у разі використання можливості придбання);
- 3) зміна платежів, обумовлена зміною плаваючої процентної ставки.

Орендар визначає переглянуту ставку дисконтування як припустиму ставку відсотка щодо оренди на решту строку оренди, якщо таку ставку можна легко визначити, або як ставку додаткових запозичень орендаря на дату переоцінки, якщо припустиму ставку відсотка не можна легко визначити.

Орендар має також здійснити переоцінку орендного зобов'язання з використанням незмінної ставки дисконтування в таких випадках:

- 1) зміна сум, які, як очікується, будуть сплачені за гарантією ліквідаційної вартості;
- 2) зміна майбутніх орендних платежів унаслідок зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів.

Орендар визначає переглянуті орендні платежі для решти строку оренди, застосовуючи ставку відсотка на дату початку оренди.

Орендар визнає суму переоцінки орендного зобов'язання як коригування активу з права користування (крім випадку зменшення балансової вартості активу з права користування до нуля). У випадку, коли балансова вартість активу з права користування зменшилася до нуля та відбувається подальше зменшення орендного зобов'язання, орендар визнає решту суми у складі прибутку або збитку.

Орендар для подальшої оцінки активу з права користування застосовує модель обліку за первісною вартістю (собівартістю) або моделі обліку, що використовується до активів, подібних до базового активу з права користування.

Орендар після первісного визнання здійснює нарахування амортизації активу з права користування, переглядає його справедливую вартість, визнає зменшення його корисності відповідно до моделі оцінки, яка застосовується ним до активів, подібних до базового активу.

Станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року, Банк не має договорів оренди, за якими він виступає орендодавцем.

#### **4.16 Залучені кошти**

Залучені кошти складаються з коштів банків (ЛОРО рахунки, отримані кредити, залучені депозити), коштів юридичних та фізичних осіб (поточні рахунки, залучені депозити).

Банк первісно оцінює та відображає в бухгалтерському обліку фінансові зобов'язання за справедливою вартістю, збільшеною на суму витрат на операції.

Після первісного визнання Банк відображає в бухгалтерському обліку фінансові зобов'язання на кожну наступну дату балансу за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Витрати за залученими коштами визнаються за принципами нарахування та відповідності доходів і витрат і відображаються в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, коли визнання зобов'язань припиняється, а також у процесі амортизації.

Банк не здійснював випуск власних боргових цінних паперів.

#### **4.17 Резерви за зобов'язаннями**

Резерви за умовними зобов'язаннями визнаються, коли Банк має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, яке виникло в результаті минулих подій, і ймовірно, що для погашення цього зобов'язання потрібне використання ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, причому розмір таких зобов'язань можна достовірно оцінити.

Резерви за умовними зобов'язаннями оцінюються у відповідності до МСБО 37 "Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи" (надалі – МСБО 37), який вимагає застосування оцінки та судження керівництва.

Умовні зобов'язання не визнаються у звіті про фінансовий стан, але розкриваються у примітках до фінансової звітності, за виключенням випадків, коли ймовірність вибуття ресурсів у результаті погашення є незначною. Умовний актив не визнається у звіті про фінансовий стан, але розкривається у примітках до фінансової звітності у тому випадку, коли існує вірогідність надходження економічних вигід.

Резерви за зобов'язаннями кредитного характеру (наданими фінансовими гарантіями, акредитивами, зобов'язаннями з кредитування) визнаються на підставі аналізу аналогічно до кредитів та заборгованості клієнтів.

Фінансові гарантії є безвідкличними зобов'язаннями здійснювати платежі у разі невиконання клієнтами своїх зобов'язань перед третіми сторонами і несуть в собі такий самий ризик, як і кредити. Договори фінансової гарантії первісно визнаються за справедливою вартістю, а потім переоцінюються за найбільшою з двох величин – суми, визначеною відповідно до МСФЗ 9, або первісно визнаної в обліку суми, за мінусом якщо необхідно, накопиченої амортизації у відповідності з МСФЗ 15 "Виручка".

Банк визначає, чи є утримуваний ним договір фінансової гарантії невід'ємним елементом фінансового активу, що обліковується як компонент цього інструмента, чи договором, що обліковується окремо. Фактори, які Банк розглядає під час зазначеної оцінки, включають:

- оцінку того, чи є гарантія непрямою частиною договірних умов за борговим інструментом;
- оцінку того, чи передбачена гарантія вимогами законодавства і нормативних положень, що регулюють договір щодо боргового інструмента;
- оцінку того, чи був підписаний договір гарантії одночасно з контрактом щодо боргового інструмента та з урахуванням його умов; та
- оцінку того, чи була гарантія надана материнською компанією позичальника чи іншою компанією у складі групи позичальника.

Якщо Банк визначить, що гарантія є невід'ємним елементом фінансового активу, то всі премії, належні до сплати у зв'язку з первісним визнанням фінансового активу, вважаються витратою на здійснення операції з його придбання. Банк розглядає ефект захисту при оцінці справедливої вартості боргового інструмента і при оцінці очікуваних кредитних збитків.

Якщо Банк встановить, що гарантія не є невід'ємним елементом фінансового інструмента, вона визнає актив, що являє собою будь-яку передоплату премії за гарантією та право на компенсацію кредитних збитків. Актив, що являє собою передплату премії, визнається тільки тоді, коли гарантована сума не є кредитно-знеціненою і не пов'язана із значним зростанням кредитного ризику у момент отримання гарантії. Банк подає прибутки або збитки за правом компенсації у прибутку або збитку у рядку «Чистий (збиток) / прибуток від (збільшення) / відновлення резерву під очікувані кредитні збитки».

Для визначення суми резервів за зобов'язаннями використовується метод найкращої оцінки витрат на звітну дату, який для великої кількості угод визначається комбінацією визначеної суми витрат і вірогідності їх понесення. Оцінка результатів та витрат вимагає застосування оцінки та судження керівництва, доповнених досвідом здійснення подібних операцій.

#### **4.18 Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)**

Статутний капітал складається зі сплачених грошовими внесками учасників Банку вартості акцій в розмірі, визначеному статутом.

Емісійний дохід складається з суми перевищення коштів, отриманих Банком від первинної емісії (випуску) власних акцій над номіналом таких акцій.

Внески до статутного капіталу, отримані після 01 січня 2001 року, визнані за історичною вартістю.

Прості акції та некумулятивні привілейовані акції, що не підлягають погашенню, дивіденди за якими сплачуються за відповідним рішенням, відображаються у складі капіталу. Витрати на оплату послуг третім сторонам, безпосередньо пов'язані з випуском нових акцій, відображаються у складі капіталу як зменшення суми, отриманої в результаті даної емісії.

Дивіденди на прості акції визнаються як зменшення капіталу в тому періоді, в якому вони були оголошені.

#### **4.19 Привілейовані акції**

Привілейовані акції можуть бути кумулятивними й некумулятивними, конвертованими й неконвертованими, відкличними й невідкличними, з фіксованою ставкою й нефіксованою, з пайовою участю або без такої.

Привілейована акція засвідчує такі права її власника: на одержання дивідендів, як правило, фіксованих, що виплачуються незалежно від результатів діяльності Банку; переважне право (порівняно із власниками звичайних акцій); на першочергове одержання дивідендів; на пріоритетну участь у розподілі майна Банку за його ліквідації (якщо цей пріоритет передбачено умовами випуску акцій).

Виплата дивідендів на привілейовані акції здійснюється в розмірі отриманого Банком прибутку. Якщо прибуток у відповідному році був недостатнім, то виплата дивідендів на привілейовані акції здійснюється з резервного фонду, коли ж розмір дивідендів, що виплачуються акціонерам на прості акції, значно перевищує фіксований розмір дивідендів на привілейовані акції, власникам останніх можуть доплачувати відповідну суму. За ліквідації Банку власник привілейованої акції одержує пропорційну частину майна Банку в передостанню чергу, тобто після розрахунку емітента з державою, кредиторами і трудовим колективом (власник звичайної акції одержує свою частку останнім).

Привілейована акція передбачає, що дивіденди на неї не залежать від результатів діяльності Банку. Вона забезпечує інвесторові фіксований дохід, котрий емітент зобов'язаний виплатити незалежно від того, чи він отримав прибуток за минулий господарський рік чи ні.

Привілейовані акції не можуть бути випущені на суму, що перевищує 10% статутного фонду Банку, порядок переважного права на одержання дивідендів визначається умовами випуску.

За можливістю накопичення невикланих дивідендів привілейовані акції поділяються на кумулятивні й некумулятивні. Більшість привілейованих акцій мають властивість кумуляції (cumulatio — накопичення) дивідендів, що надає цим акціям підвищеної надійності. Підставою для такого привілею є правило: дивіденди, котрі не були виплачені акціонерам протягом певного періоду (навіть протягом кількох років) все одно накопичуються й нараховуються власникам привілейованих акцій. Вони отримують дохід у наступному році за пропущеним (пропущеними), і цей дохід складатиметься із суми дивідендів, нарахованих за всі пропущені роки, інакше кажучи, в одній виплаті акумулюються кілька дивідендів. Натомість власники некумулятивних привілейованих акцій втрачають свій дохід за будь-який час, протягом якого не оголошувалася виплата дивідендів. Некумулятивна акція не дає змоги приєднати невикланих дивіденди до дивідендів наступних років.

В статутному капіталі Банку числиться 3 300 тис. штук привілейованих акцій вартістю 15 037.59 грн. кожна, дані акції є некумулятивними, дивіденди на них, відповідно до рішень Загальних зборів акціонерів, не виплачувались.

#### **4.20 Визнання доходів і витрат**

Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності під час їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів.

Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності Банку (операційної, інвестиційної, фінансової). Критерії визнання доходів і витрат застосовуються окремо до кожної операції Банку. Кожний вид доходів і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

У результаті використання активів Банку іншими сторонами доходи визнаються у вигляді:

- процентів — плати за використання грошових коштів чи еквівалентів грошових коштів або сум заборгованих учаснику банківської групи;
- роялті — плати за використання довгострокових активів учасника банківської групи (наприклад патентів, торгових знаків, авторських прав та комп'ютерних програм);
- дивідендів - розподілу прибутку власникам інвестицій у капітал пропорційно до їхніх внесків до капіталу.

Доходи і витрати визнаються за таких умов:

- визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями Банку;
- фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій, визначаються договором між її учасниками або іншими документами, оформленими згідно з вимогами чинного законодавства України.

Дохід визнається на такій основі:

- а) відсотки визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка, наведеного в МСФЗ 9;
- б) роялті визнаються на основі принципу нарахування згідно із сутністю відповідної угоди;
- в) дивіденди визнаються, коли встановлюється право акціонера на отримання виплати.

Умовою визнання процентів і роялті є імовірність отримання економічної вигоди, а дивідендів - достовірно оцінений дохід.

Проценти визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами.

Витрати визнаються одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу (за винятком зменшення капіталу внаслідок його вилучення або розподілу власниками), за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витрати визнаються витратами певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

Якщо актив забезпечує одержання економічних вигід протягом кількох звітних періодів, то витрати визнаються шляхом систематичного розподілу його вартості (наприклад, амортизація) між відповідними звітними періодами. Витрати Банком визнаються у вигляді процентних та комісійних витрат; витрат на формування резервів на покриття збитків від зменшення корисності активів; інших операційних витрат; загальноадміністративних витрат; витрат з податку на прибуток.

Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені.

За операціями з торгівлі фінансовими інструментами прибутки та збитки визнаються за наявності таких умов:

- покупцеві передані ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на активи;
- Банк не здійснює подальше управління та контроль за реалізованими активами;
- сума доходу може бути достовірно визначена;
- є впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід Банку;
- витрати, пов'язані із цією операцією, можуть бути достовірно визначені.

Якщо дохід від надання послуг не може бути достовірно оцінений, то він визнається в розмірі здійснених витрат, що підлягають відшкодуванню.

Доходи визнаються в сумі справедливої вартості активів, які отримані або підлягають отриманню. У разі відстрочення платежу, унаслідок чого виникає різниця між справедливою вартістю та номінальною сумою грошових коштів або їх еквівалентів, які підлягають отриманню за надані послуги та інші активи, така різниця визнається доходом у вигляді процентів.

Для визнання доходів у фінансовій звітності необхідне дотримання наступних критеріїв.

Банк визнає за борговими фінансовими інструментами процентний дохід (нарахування процентів, амортизацію дисконту/премії) за ефективною ставкою відсотка протягом періоду від дати їх придбання до дати припинення визнання (продаж, відступлення права вимоги, погашення, списання за рахунок резерву), рекласифікації.

При обчисленні враховуються всі договірні умови за фінансовим інструментом (наприклад, право на дострокове погашення) та всі винагороди чи додаткові витрати, що безпосередньо пов'язані з фінансовим інструментом та є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

Суми комісій, що включаються до вартості фінансового інструменту, визнаються дисконтом або премією. У випадку, коли комісії, що включаються до вартості фінансового інструменту, сплачуються при виникненні зобов'язань надати такий фінансовий інструмент, їх вартість починає амортизуватися з дати визнання фінансового інструменту на балансових рахунках.

При зменшенні відображеної у фінансовій звітності вартості фінансового активу чи групи аналогічних фінансових активів внаслідок зменшення корисності, процентні доходи продовжують визнаватися з використанням первісної ефективної процентної ставки (або первісною ефективною ставкою відсотка, скоригованою з урахуванням кредитного ризику – для придбаних або створених знецінених фінансових активів 'POCI assets') за амортизованою собівартістю.

#### **Облік процентних доходів та витрат**

Процентні доходи та витрати відображаються в бухгалтерському обліку за принципом нарахування та відповідності звітних періодів відповідно до умов укладених договорів. Нарухування процентних доходів та витрат здійснюється:

- на щоденній основі в автоматичному режимі;
- в останній робочий день кожного місяця та на дату сплати процентних доходів та витрат вручну, якщо нарахування не здійснюється в автоматичному режимі.

Нарухування процентних доходів та витрат в останній робочий день місяця відбувається за період по останній календарний день цього місяця включно.

#### **Презентація процентних доходів**

Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки у іншому сукупному доході розкриваються за статтею «Процентні доходи, розраховані за методом ефективної ставки відсотка» Звіту про прибутки та збитки.

Процентні доходи за всіма фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки у прибутках або збитках розкриваються за статтею «Інші процентні доходи» Звіту про прибутки та збитки.

При списанні (частковому списанні) фінансового активу або групи аналогічних фінансових активів у результаті збитку від зменшення корисності, процентний дохід визнається з використанням процентної ставки, яка використовувалась для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінки збитку від зменшення корисності.

Коли існує ймовірність, що зобов'язання з кредитування призведе до виникнення кредиту, плата за зобов'язання з кредитування разом з відповідними прямими витратами визнається як коригування ефективної ставки відсотка наданого кредиту. Якщо малоімовірно, що кредитну лінію буде використано, тоді комісійні визнаються як дохід на пропорційній часу основі протягом періоду чинності зобов'язання.

## **Облік комісійних доходів та витрат**

Комісійні доходи розділяються на такі дві категорії:

- *Комісійні доходи, отримані за надання послуг протягом певного періоду*

Комісії, отримані від надання послуг протягом певного періоду, нараховуються протягом цього періоду. Такі статті включають комісійні доходи та винагороди за управління активами, відповідальне зберігання та інші управлінські та консультаційні послуги. Комісії за зобов'язаннями з надання кредитів, що, ймовірно, будуть використані, та інші комісії, пов'язані з наданням кредитів, переносяться на наступні періоди (разом із будь-якими додатковими витратами) та визнаються як коригування ефективної процентної ставки за кредитом.

- *Комісійні доходи від надання послуг з проведення операцій*

Комісії, отримані за проведення або участь у переговорах щодо здійснення операції від імені третьої сторони, наприклад, укладення угоди про придбання акцій чи інших цінних паперів, або придбання чи продаж компанії, визнаються після завершення відповідної операції. Комісія або частина комісії, пов'язана з певними показниками доходності, визнається після дотримання відповідних критеріїв.

Визначення характеру комісії проводиться в період розробки фінансового інструменту та розробки тарифу щодо надання певних послуг. При цьому, якщо комісія може бути відокремлена від складу фінансового інструменту, вона має визнаватися у складі комісійних доходів/витрат. Комісії, що відносяться до складу фінансового інструменту та визнаються відповідно до розрахованої ефективної процентної ставки по фінансовому інструменту, визнаються у складі процентних доходів та витрат.

Сума винагороди або компоненти винагороди, пов'язані з певними видами діяльності, визнаються після перевірки дотримання відповідних критеріїв.

## **Облік інших доходів та витрат**

*Прибутки (збитки) від торговельних операцій* - результат (прибуток чи збиток) від операцій з купівлі-продажу різних фінансових інструментів. У тому числі за операціями з цінними паперами, за операціями з іноземною валютою Банк визнає прибутки та збитки:

- від реалізації фінансових інвестицій;
- від змін в оцінці (переоцінці) інвестицій до справедливої вартості;
- від результату переоцінки активів і зобов'язань в іноземній валюті у разі зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

*Витрати на формування спеціальних резервів Банку* - це витрати на покриття можливих збитків від зменшення корисності активів Банку та списання безнадійних активів.

*Витрати на утримання персоналу* включають витрати на заробітну плату, внески до загальнодержавних соціальних фондів, оплачувані щорічні відпустки, виплати за листками непрацездатності, премії, а також негрошові винагороди нараховуються в тому році, у якому відповідні послуги надавалися працівниками. В складі витрат на утримання персоналу відображаються витрати на формування резервів на оплату відпусток та виплату премій.

*Облік інших доходів та витрат* (інших небанківських операційних доходів та витрат) здійснюється по аналогії до комісійних доходів та витрат з дотриманням принципу відповідності періодів, до яких відносяться сплачені доходи чи витрати. Так, зокрема, в разі сплати витрат, що відносяться до одного або декількох наступних періодів (наприклад, витрати на підписку, страхування, сплату членських внесків, відпускні за наступні місяці тощо), вони відображаються на рахунках витрат майбутніх періодів з наступним рівномірним щомісячним віднесенням на рахунки витрат.

*Податок на прибуток* - операційні витрати банку, пов'язані із сплатою податку відповідно до чинного законодавства України та з урахуванням вимог міжнародних стандартів бухгалтерського обліку щодо визнання відстрочених податкових зобов'язань та податкових активів.

### **4.21 Переоцінка іноземної валюти**

Функціональною валютою Банку є валюта первинного економічного середовища, в якому працює Банк. Функціональною валютою і валютою подання звітності є національна валюта України – гривня.

Операції в іноземній валюті відображаються у валюті подання шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат.

Всі активи та зобов'язання в іноземній валюті відображаються в балансі з дотриманням розмежування їх на монетарні та немонетарні статті. Монетарні статті в іноземній валюті враховуються в обліку в іноземній валюті і в валюті України за курсом НБУ на дату їх здійснення та переоцінюються при зміні офіційного курсу з метою відображення в звітності.

Немонетарні статті, тобто статті, для яких заключна операція не пов'язана з рухом коштів та їх еквівалентів, відображаються в обліку в гривні шляхом перерахунку за офіційним валютним курсом на дату сплати авансу в разі придбання запасів, необоротних активів, отримання робіт, послуг, або на дату одержання авансу в разі надання послуг, виконання робіт, реалізації немонетарних активів. Таким чином, доходи та витрати, що виникають в зв'язку із закриттям немонетарної статті, відображаються по курсу, що діяв на дату руху грошових коштів.

Прибутки та збитки в результаті перерахунку операцій в іноземній валюті відображаються у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, як результат від операцій в іноземній валюті – курсові різниці.

У звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід доходи та витрати за інструментами в іноземній валюті відображаються за обмінним курсом, який діє на дату виникнення таких доходів та витрат, відповідно до принципу відповідності доходів та витрат.

Для цілей складання фінансової звітності Банку обмінні операції типу "том" і "спот" обліковуються на дату розрахунку.

Обмінні операції типу "форвард" обліковуються за позабалансовими рахунками. Переоцінка таких операцій у торговому портфелі виконується щоденно з визнанням її на балансі проти валютнообмінного курсу "форвард".

У звіті про фінансовий стан активи та зобов'язання в іноземній валюті відображаються за офіційними курсами Національного банку за станом на кінець року.

Для підготовки цієї фінансової звітності використовувалися такі основні обмінні курси (за одиницю):

| Валюта     | 31 грудня 2020 року | 31 грудня 2019 року |
|------------|---------------------|---------------------|
| Долари США | 28.2746             | 23.6862             |
| Євро       | 34.7396             | 26.4220             |

Якщо прибуток або збиток за немонетарною статтею визнається у іншому сукупному доході, будь-який компонент валюти цього прибутку чи збитку визнаватиметься у іншому сукупному доході. Коли прибуток або збиток за немонетарною статтею визнається в прибутку або збитку, то будь-який валютний компонент цього прибутку або збитку визнається у прибутку або збитку.

#### **4.22 Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування**

Виплати працівникам визнаються як:

- зобов'язання, якщо працівник надав послугу в обмін на виплати, які будуть сплачені в майбутньому;
- витрати, якщо Банк споживає економічну вигоду, що виникає внаслідок послуги, наданої працівником в обмін на виплати працівникам.

Виплати працівникам включають:

- а. короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата працівникам та службовцям, внески на соціальне забезпечення, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, участь у прибутку та премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду), а також негрошові пільги (такі як медичне обслуговування, надання житла, автомобілів, а також надання безкоштовних чи субсидованих товарів або послуг) для теперішніх працівників;
- б. інші довгострокові виплати працівникам, включаючи додаткову відпустку за вислугу років або оплачувану академічну відпустку, виплати з нагоди ювілеїв чи інші виплати за вислугу років, виплати за тривалою непрацездатністю, а також отримання частки прибутку, премії та відстрочену компенсацію, якщо вони не підлягають сплаті повністю протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду;
- в. виплати при звільненні.

Виплати працівникам включають виплати, які надаються або працівникам, або їх утриманцям, та можуть бути надані у формі грошових виплат (або надання товарів чи послуг) безпосередньо працівникам, їхнім дружинам /чоловікам, дітям чи іншим утриманцям або іншим особам, наприклад, страховим компаніям.

На зазначені виплати нараховується єдиний внесок на загальнообов'язкове державне соціальне страхування. З коштів, нарахованих працівникам, утримуються податок на доходи фізичних осіб та інші відрахування, передбачені законодавством України.

Нарахування витрат на утримання персоналу здійснюються у тому році, в якому відповідні послуги надавалися працівниками Банку. Кошти, що перераховуються у вигляді нарахованого єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування до Державної фіскальної служби України, визнаються витратами Банку в міру їх здійснення.

Під забезпечення оплати відпусток та компенсацій за невикористані відпустки формується резерв, який складається із суми для забезпечення виплати відпусток та єдиного внеску, нарахованого на цю суму. Витрати на формування резерву на оплату відпусток відображаються у складі витрат на утримання персоналу.

#### **4.23 Інформація за операційними сегментами**

Сегмент – це відокремлюваний компонент Банку, який надає продукти або послуги (операційний сегмент), або займається наданням продукції або послуг в окремому економічному регіоні (географічний сегмент) і зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінну від тих, які притаманні іншим сегментам.

Сегмент відображається окремо, якщо більша частина його доходу створюється від операцій за основною діяльністю за межами сегмента й одночасно показники його діяльності відповідають одному з таких критеріїв:

- дохід за сегментом становить 10 % або більше від загального доходу (уключаючи банківську діяльність у межах сегмента);
- його фінансовий результат (прибуток або збиток) становить не менше ніж 10 % більшої з двох абсолютних величин - загальної суми прибутку або загальної суми збитку всіх сегментів;
- активи становлять 10 % або більше від загальних активів;
- зовнішній дохід всіх визначених звітних сегментів має становити не менше ніж 75 % загального доходу банку. Якщо сукупний дохід визначених звітних сегментів менше такого рівня, то здійснюється виділення додаткових сегментів з метою досягнення зазначеного рівня доходу, навіть якщо такі додаткові сегменти не відповідатимуть вищезазначеним критеріям (10% поріг).

Якщо показники сегмента, визначеного у внутрішній звітності, не відповідають вищезазначеним критеріям, то:

- сегмент може бути визнаний звітним сегментом, якщо він має важливе значення для Банку в цілому й інформація про нього є суттєвою;
- необхідно провести подальше об'єднання двох або кількох подібних сегментів;
- показники неподібних сегментів включаються до складу нерозподілених статей, з використанням яких узгоджуватимуться відповідні показники діяльності звітних сегментів і Банку в цілому.

Основою для розподілу доходів і витрат за сегментами є активні і пасивні операції, які безпосередньо надавалися визначеним групам клієнтів.

Перерозподіл ресурсів відбувається за середньозваженою внутрішньою банківською трансфертною ціною, яка розраховується у вигляді відсотка, та визначає ціну на фінансові ресурси в разі їх перерозподілу між сегментами та центрами відповідальності в структурі Банку.

Доходами звітного сегмента вважається дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідна частина доходу Банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах Банку.

Витратами звітного сегмента вважаються витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідна частина витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента, включаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов'язані з іншими сегментами в межах банку.

Банк здійснює свою діяльність в одному географічному сегменті на території України, і тому звітність за географічними сегментами не надається.

#### **4.24 Виплати на основі акцій**

Окремі працівники Банку беруть участь у програмі виплат у вигляді акцій, яка на певних умовах дозволяє їм набувати права власності на акції Citigroup, Inc., а витрати, пов'язані з цією програмою, розраховуються та розподіляються Банком.

Програма передбачає здійснення із працівниками розрахунків акціями на умовах продовження трудових відносин із Банком.

Визнання виплат у вигляді акцій Банку здійснюється згідно з вимогами МСФЗ 2 "Виплати на основі акцій" (надалі – МСФЗ 2). Відповідно до змін, внесених у МСФЗ 2 щодо операцій між компаніями, що входять до складу однієї групи, які набули чинності з 1 січня 2010 року, у своїй індивідуальній або окремій фінансовій звітності компанія, яка отримує послуги, відображає операцію як виплату на основі акцій, розрахунки за якими здійснюються або акціями, або грошовими коштами шляхом оцінки:

- характеру наданих винагород;
- своїх власних прав та зобов'язань.

Сума отриманих послуг, що визнана Банком, може відрізнитися від суми, визнаної групою або іншою компанією групи, що здійснюють розрахунок за операціями на основі акцій.

Витрати Банку за виплатами у вигляді акцій визнаються одночасно зі збільшенням капіталу протягом періоду, в якому виконуються умови тривалості трудових відносин із працівниками. Сукупні видатки за даною програмою визнаються на кожну звітну дату до погашення зобов'язання пропорційно періоду, що спливає, на підставі найкращої оцінки Банку кількості акцій, які будуть передані у якості винагороди. Витрати, які відображають зміни накопичених видатків на початок і кінець звітного періоду, визнаються у якості інших витрат на винагороду працівників.

Якщо умови угод за винагородами у вигляді акцій, змінюються, витрати визнаються, як мінімум, у тому розмірі, якби умови залишались незмінними, за умови виконання первісних умов у відношенні винагороди. Крім того, визнаються додаткові витрати, які збільшують загальну справедливую вартість згідно оцінки на дату такої зміни.

Якщо виплата у вигляді акцій анулюється, вона враховується так, якби право на неї перейшло на дату анулювання. При цьому всі витрати у відношенні до цієї виплати визнаються негайно.

#### **4.25 Операції з пов'язаними особами**

Відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін» пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу, знаходиться під спільним контролем або може мати суттєвий вплив при прийнятті операційних та фінансових рішень.

При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма. Умови здійснення операцій з пов'язаними сторонами встановлюються у момент здійснення операцій.

Пов'язаними сторонами для Банку є члени Наглядової Ради, Правління та члени їх сімей, суб'єкти-господарювання, які перебувають під спільним контролем.

Банк оцінює кредитні ризики, пов'язані з кредитуванням пов'язаних сторін, та управляє ними на основі нормативів, встановлених Національним банком України.

У ході своєї звичайної діяльності Банк надає позики та аванси клієнтам, залучає депозити та здійснює інші операції з пов'язаними сторонами.

#### **Примітка 5 Перехід на нові та переглянуті стандарти**

##### **Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень**

Для підготовки цієї фінансової звітності Банк застосував наведений далі перелік нових або переглянутих стандартів, які в перший раз стали обов'язковими для фінансового періоду, що почався 1 січня 2020 року

- Визначення бізнесу (зміни до МСФЗ 3);
- Реформа порівняльної відсоткової ставки (зміни до МСФЗ 9, МСБО 39 та МСФЗ 17);
- Визначення матеріалу (зміни до МСБО 1 та МСБО 8);
- Поправки до посилань у стандартах МСФЗ на Концептуальну основу фінансової звітності.

##### **Нові або змінені стандарти, які були видані Радою з МСФЗ, але ще не набули чинності для фінансового року, що почався 1 січня 2020 року**

Нові чи змінені стандарти та тлумачення, подані далі, як очікується, не матимуть значного впливу на фінансову звітність Банку.

- МСФЗ 17 «Страхові контракти»;
- Класифікація зобов'язань як поточні чи довгострокові (зміни до МСБО 1).

**Примітка 6 Грошові кошти та їх еквіваленти**

**Таблиця 6.1 Грошові кошти та їх еквіваленти**

| (тис. грн.)                                      |                  |                  |
|--------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Найменування статті                              | 31 грудня 2020   | 31 грудня 2019   |
| Готівкові кошти                                  | 0                | 12 861           |
| Кошти в Національному банку України              | 1 080            | 65 862           |
| Кореспондентські рахунки у банках:               | 8 659 235        | 7 631 110        |
| України                                          | 9 563            | 10 091           |
| інших країн                                      | 8 649 672        | 7 621 019        |
| Резерв під знецінення                            | (46)             | (75)             |
| <b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b> | <b>8 660 269</b> | <b>7 709 758</b> |

Всі залишки коштів Банку, які знаходяться на кореспондентських рахунках в інших банках станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року, розміщені в банках-контрагентах інвестиційного класу і інших банках, які не є банкрутами або ліквідуються. Дані за географічною концентрацією наведені в Примітці 28.

Станом на 31 грудня 2020 року концентрація коштів, які розміщені на кореспондентських рахунках в двох банках з найбільшими залишками складає 8 505 432 тис. грн., або 98.22% загальних розміщень на кореспондентських рахунках у банках. Всі ці кошти розміщені на рахунках фінансових установ, що входять до складу групи Citi та мають інвестиційний клас згідно рейтингів Moody's та S&P.

Станом на 31 грудня 2019 року концентрація коштів, які розміщені на кореспондентських рахунках в трьох банках з найбільшими залишками складає 7 572 612 тис.грн., або 99.23% загальних розміщень на кореспондентських рахунках у банках. Всі ці кошти розміщені на рахунках фінансових установ, що входять до складу групи Citi та мають інвестиційний клас згідно рейтингів Moody's та S&P.

Національний банк України визначає порядок формування та встановлює вимоги щодо зберігання обов'язкових резервів, які банки повинні виконувати. Відповідно до вимог НБУ сума обов'язкового резерву розраховується як відсоток від певних зобов'язань Банку за попередній період резервування та повинна зберігатись на поточному рахунку в НБУ. Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років кошти обов'язкового резерву в повному обсязі включено до складу грошових коштів та їх еквівалентів, оскільки обмеження щодо їх використання відсутні. Банк дотримувався встановлених вимог щодо обов'язкового резерву станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року.

Витрати на формування резерву за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках складали 75 тис.грн. на початок року, протягом звітного року відбулося зменшення резерву на 29 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2020 року грошові кошти Банку та їх еквіваленти для цілей складання звіту про рух грошових коштів дорівнювали 8 660 315 тис.грн. (31 грудня 2019 року – 7 709 833 тис.грн.).

**Примітка 7 Торгові активи**

**Таблиця 7.1 Торгові активи**

| (тис. грн.)                    |                  |                  |
|--------------------------------|------------------|------------------|
| Найменування статті            | 31 грудня 2020   | 31 грудня 2019   |
| Державні облігації             | 2 729 862        | 1 981 878        |
| <b>Усього торгових активів</b> | <b>2 729 862</b> | <b>1 981 878</b> |

Станом на 31 грудня 2020 року та на 31 грудня 2019 року торгові активи представлені ОВДП, які придбані Банком для перепродажу та переважно з метою отримання прибутку від короткотермінових коливань їх ціни, балансовою вартістю 2 729 862 тис.грн. та 1 981 878 тис. грн. відповідно. Строки погашення цінних паперів станом на 31 грудня 2020 – з січня 2021 по травень 2022 (31 грудня 2019: з січня 2020 по серпень 2023). В портфелі Банку станом звітну дату перебувають дисконтні та процентні ОВДП за ставками в діапазоні 9.66% - 18.05% річних. Станом на 31 грудня 2019 року в портфелі Банку перебували дисконтні та процентні ОВДП за ставками в діапазоні 10.00% - 17.25% річних.

**Примітка 8 Кошти в інших банках**

**Таблиця 8.1 Кошти в інших банках**

| (тис. грн.)                   |                |                |
|-------------------------------|----------------|----------------|
| Найменування статті           | 31 грудня 2020 | 31 грудня 2019 |
| Депозити в інших банках:      | 32 093         | 26 923         |
| довгострокові депозити        | 32 093         | 26 923         |
| Резерв під знецінення         | (41)           | (35)           |
| <b>Усього коштів у банках</b> | <b>32 052</b>  | <b>26 888</b>  |

Станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року до складу депозитів в інших банках включено довгостроковий депозит, що використовується як забезпечення операцій з картками. Нараховані відсотки, що включені до складу депозитів в інших банках, станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року складають 2 тис. грн. та 39 тис. грн. відповідно.

Максимальний рівень кредитного ризику на одного контрагента за коштами в інших банках станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року становить 32 092 тис. грн. та 26 923 тис. грн. відповідно.

Витрати на формування резерву за коштами на депозитних рахунках в інших банках складали 35 тис.грн. на початок року, протягом звітного року відбулося збільшення резерву на 6 тис.грн.

**Примітка 9 Кредити та заборгованість клієнтів**

**Таблиця 9.1 Кредити та заборгованість клієнтів**

| (тис. грн.)                                                           |                  |                  |
|-----------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Найменування статті                                                   | 31 грудня 2020   | 31 грудня 2019   |
| Кредити, що надані юридичним особам                                   | 2 469 111        | 5 452 539        |
| Іпотечні кредити фізичних осіб                                        | 36 034           | 42 754           |
| Резерв під знецінення кредитів                                        | (2 819)          | (6 183)          |
| <b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів</b> | <b>2 502 326</b> | <b>5 489 110</b> |

Станом на 31 грудня 2020 року концентрація кредитів, наданих десятьом найбільшим позичальникам-юридичним особам, складає 2 388 734 тис. грн., або 95,35% загального кредитного портфелю Банку. Сума сформованого під ці кредити резерву становить 2 819 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2019 року концентрація кредитів, наданих десятьом найбільшим позичальникам-юридичним особам, складає 4 798 969 тис. грн., або 87,33% загального кредитного портфелю Банку. Сума сформованого під ці кредити резерву становить 4 595 тис. грн.

**Таблиця 9.2 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2020 рік**

| (тис. грн.)                                                    |                                     |                                |              |
|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|--------------|
| Рух резервів                                                   | Кредити, що надані юридичним особам | Іпотечні кредити фізичних осіб | Усього       |
| <b>Залишок станом на 01 січня 2020 року</b>                    | <b>6 135</b>                        | <b>48</b>                      | <b>6 183</b> |
| Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду | (3 371)                             | 7                              | (3 364)      |
| <b>Залишок станом на 31 грудня 2020 року</b>                   | <b>2 764</b>                        | <b>55</b>                      | <b>2 819</b> |

Станом на 31 грудня 2020 року кредити, що надані юридичним особам, видані в 2020 році та залишилися на балансі станом на 31 грудня 2020 року, склали 2 469 111 тисячі гривень (98,6% кредитів та авансів клієнтам станом на 31 грудня 2020 року). Станом на 31 грудня 2020 року було повністю погашено 5 452 539 тисяч гривень (або 99,2%) кредитів наданих юридичним особам, що залишалися на балансі Банку станом на 1 січня 2020 року. Зміна валової балансової вартості вплинула на зменшення резерву під знецінення на 3 371 тисячі гривень.

**Таблиця 9.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2019 рік**

(тис. грн.)

| Рух резервів                                                   | Кредити, що надані юридичним особам | Іпотечні кредити фізичних осіб | Усього        |
|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|---------------|
| <b>Залишок станом на 01 січня 2019 року</b>                    | <b>63 980</b>                       | <b>92</b>                      | <b>64 072</b> |
| Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду | (57 845)                            | (44)                           | (57 889)      |
| <b>Залишок станом на 31 грудня 2019 року</b>                   | <b>6 135</b>                        | <b>48</b>                      | <b>6 183</b>  |

Станом на 31 грудня 2019 року кредити, що надані юридичним особам, видані в 2019 році та залишилися на балансі станом на 31 грудня 2019 року, склали 5 452 539 тисячі гривень (99.2% кредитів та авансів клієнтам станом на 31 грудня 2019 року). Станом на 31 грудня 2019 року було повністю погашено 7 167 684 тисяч гривень (або 99.3%) кредитів наданих юридичним особам, що залишалися на балансі Банку станом на 1 січня 2019 року. Зміна валової балансової вартості вплинула на зменшення резерву під знецінення на 57 845 тисячі гривень.

Станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року у Банку немає списаних кредитів, по яким очікуються грошові надходження.

Протягом 2020 та 2019 років Банк не здійснював модифікацій за кредитами клієнтів.

**Таблиця 9.4 Структура кредитів за видами економічної діяльності**

(тис. грн.)

| Вид економічної діяльності                                                | 31 грудня 2020   |               | 31 грудня 2019   |               |
|---------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
|                                                                           | Сума             | %             | Сума             | %             |
| Переробна промисловість                                                   | 1 549 486        | 61.85         | 1 451 834        | 26.42         |
| Оптова та роздрібна торгівля                                              | 918 697          | 36.67         | 2 328 015        | 42.36         |
| Фізичні особи                                                             | 36 034           | 1.44          | 42 754           | 0.78          |
| Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність       | 323              | 0.01          | 20 683           | 0.38          |
| Професійна, наукова та технічна діяльність                                | 222              | 0.01          | 1 724            | 0.03          |
| Інформація та телекомунікації                                             | 206              | 0.01          | 402 488          | 7.32          |
| Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування        | 143              | 0.01          | -                | -             |
| Інші                                                                      | 34               | 0             | 203              | 0             |
| Сільське господарство                                                     | -                | -             | 1 025 166        | 18.66         |
| Добувна промисловість і розроблення кар'єрів                              | -                | -             | 188 686          | 3.43          |
| Будівництво                                                               | -                | -             | 32 572           | 0.59          |
| Комп'ютерне програмування                                                 | -                | -             | 1 168            | 0.02          |
| <b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів</b> | <b>2 505 145</b> | <b>100.00</b> | <b>5 495 293</b> | <b>100.00</b> |

**Таблиця 9.5 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31 грудня 2020 року**

(тис. грн.)

| Найменування статті                                                       | Кредити, надані юридичним особам | Іпотечні кредити фізичних осіб | Усього           |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|------------------|
| Незабезпечені кредити                                                     | 490 940                          | -                              | 490 940          |
| Кредити, що забезпечені:                                                  |                                  |                                |                  |
| нерухомим майном                                                          | -                                | 36 034                         | 36 034           |
| у т. ч. житлового призначення                                             | -                                | 36 034                         | 36 034           |
| гарантіями банків інвестиційного класу                                    | 1 978 171                        | -                              | 1 978 171        |
| іншими активами                                                           | -                                | -                              | -                |
| <b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів</b> | <b>2 469 111</b>                 | <b>36 034</b>                  | <b>2 505 145</b> |

**Таблиця 9.6 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31 грудня 2019 року**

(тис. грн.)

| Найменування статті                                                       | Кредити, надані юридичним особам | Іпотечні кредити фізичних осіб | Усього           |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|------------------|
| Незабезпечені кредити                                                     | 1 003 108                        | -                              | 1 003 108        |
| Кредити, що забезпечені:                                                  |                                  |                                |                  |
| нерухомим майном                                                          | -                                | 42 754                         | 42 754           |
| у т. ч. житлового призначення                                             | -                                | 42 754                         | 42 754           |
| гарантіями банків інвестиційного класу                                    | 4 260 745                        | -                              | 4 260 745        |
| іншими активами                                                           | 188 686                          | -                              | 188 686          |
| <b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів</b> | <b>5 452 539</b>                 | <b>42 754</b>                  | <b>5 495 293</b> |

У таблицях 9.5 та 9.6 надається інформація щодо усіх видів забезпечення кредитів, отриманих Банком, що приймають участь в розрахунку суми резервів під знецінення кредитів. Отримання застави Банк розглядає як додатковий інструмент зменшення кредитного ризику, виходячи із рівня її ліквідності. В зазначених таблицях вартість забезпечення не перевищує вартість забезпеченого нею зобов'язання. Станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року гарантії банків інвестиційного класу були залучені від компаній під спільним контролем як забезпечення для певних кредитів клієнтам та зобов'язань з кредитування. Детальна інформація про операції з пов'язаними сторонами представлена у Примітці 32.

**Таблиця 9.7 Аналіз кредитної якості кредитів**

(тис. грн.)

| Найменування статті                         | 31 грудня 2020 року |                  |                  | 31 грудня 2019 року |                  |                  |
|---------------------------------------------|---------------------|------------------|------------------|---------------------|------------------|------------------|
|                                             | PD                  | Етап 1           | Усього           | PD                  | Етап 1           | Усього           |
| Кредити, що надані юридичним особам, в т.ч. | -                   | 2 469 111        | 2 469 111        | -                   | 5 452 539        | 5 452 539        |
| Рейтинг "1-" - "3+":<br>Високий рейтинг     | 0.0001 -<br>0.0178  | 671 610          | 671 610          | 0.0001 -<br>0.0008  | 478 892          | 478 892          |
| Рейтинг "4-" - "6+":<br>Стандартний рейтинг | 0.0003 -<br>0.0070  | 1 755 035        | 1 755 035        | 0.0009 -<br>0.0362  | 4 937 752        | 4 937 752        |
| Рейтинг "7-" - "10+":<br>Нижче стандартного | 0.0161 -<br>0.0197  | 42 466           | 42 466           | 0.0363 -<br>0.1056  | 35 895           | 35 895           |
| Іпотечні кредити фізичних осіб              | -                   | 36 034           | 36 034           | -                   | 42 754           | 42 754           |
| Рейтинг "4-" - "6+":<br>Стандартний рейтинг | 0.0016 -<br>0.0017  | 36 034           | 36 034           | 0.0063 -<br>0.0143  | 42 754           | 42 754           |
| Резерв під знецінення кредитів              | -                   | (2 819)          | (2 819)          | -                   | (6 183)          | (6 183)          |
| <b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>  | <b>-</b>            | <b>2 502 326</b> | <b>2 502 326</b> | <b>-</b>            | <b>5 489 110</b> | <b>5 489 110</b> |

Рівні градації (рейтинги) кредитного ризику визначаються з використанням якісних та кількісних факторів, які вказують на ризик дефолту. Ці фактори змінюються залежно від характеру позиції, що зазнає кредитного ризику, та типу позичальника.

Банк розподіляє кожну позицію, що зазнає кредитного ризику, між рівнями кредитного ризику на основі різних даних, які визначаються для прогнозування ризику дефолту, а також шляхом застосування експертного судження щодо кредитної якості. Кожна позиція, що зазнає кредитного ризику, відноситься до певного рівня кредитного ризику на дату первісного визнання на основі наявної інформації про позичальника. Позиції, що зазнають кредитного ризику, піддаються постійному моніторингу, що може привести до перенесення позиції на інший рівень кредитного ризику.

У Банку існують наступні рейтинги – високий (рейтинг «1» - «3-»), стандартний (рейтинг «4+» - «6+»), нижче стандартного (рейтинг «6-» - «7-») та дефолтні рейтинги («8» - «10»).

Станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року всі кредити не прострочені та не знецінені.

Ризик за окремими фінансовими інструментами в рамках кредитного портфелю істотно не зріс з моменту первісного визнання. Відповідно, резерви під очікувані кредитні збитки станом на кінець звітного та попереднього періоду були оцінені за моделлю «12-months ECL».

Переходів між етапами по фінансових інструментах протягом року не відбувалось.

**Примітка 10 Інвестиції в ОВДП**

**Таблиця 10.1 Інвестиції в ОВДП**

| (тис. грн.)                     |                  |                  |
|---------------------------------|------------------|------------------|
| Найменування статті             | 31 грудня 2020   | 31 грудня 2019   |
| Боргові цінні папери:           |                  |                  |
| державні облігації              | 6 769 927        | 3 270 287        |
| <b>Усього інвестицій в ОВДП</b> | <b>6 769 927</b> | <b>3 270 287</b> |

Боргові цінні папери, які не відносяться до торгових активів (Примітка 7), управляються за бізнес-моделлю, яка передбачає продаж фінансових активів та утримування до погашення та обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході.

Станом на 31 грудня 2020 в складі активів Банку обліковуються дисконтні та відсоткові облігації внутрішньої державної позики в сумі 6 769 927 тис. грн. із строками погашення з березня 2021 по лютий 2023. Номінальні процентні ставки по відсотковим ОВДП коливаються від 9.87% до 18.05%.

Станом на 31 грудня 2019 року в складі активів Банку обліковувалися дисконтні та відсоткові облігації внутрішньої державної позики в сумі 3 270 287 тис. грн. із строками погашення з січня 2020 по вересень 2021. Номінальні процентні ставки по відсотковим ОВДП коливалися від 14.30% до 16.75%.

Станом на 31 грудня 2020 та 31 грудня 2019 року інвестиції Банку в ОВДП непрострочені та не знецінені та віднесені до Етапу 1.

Станом на 31 грудня 2020 року резерв під очікувані кредитні збитки за інвестиціями Банку в ОВДП становить 151 922 тис.грн. (2019 рік: 48 903 тис. грн.). Обсяг витрат на формування резерву під очікувані кредитні збитки за інвестиціями Банку в ОВДП протягом звітного року склав 103 089 тис. грн. (2019 рік: 48 903 тис. грн.) (Примітка 18).

Протягом 2020 року Банк здійснив інвестиції в ОВДП на суму у 7 824 500 тис. грн. із відповідним збільшенням резервів під очікуванні кредитні збитки у сумі 155 044 тис. грн. Продаж та погашення інвестицій в ОВДП на суму 4 369 936 тис. грн. стало результатом зменшення резерву під очікувані кредитні збитки на 51 955 тис. грн.

Примітка 11 Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 11.1 Основні засоби та нематеріальні активи

|                                                | (тис. грн.)        |                                          |                   |             |                             |                      |          |
|------------------------------------------------|--------------------|------------------------------------------|-------------------|-------------|-----------------------------|----------------------|----------|
|                                                | Будівлі та споруди | Машини, транспортні засоби та обладнання | Офісне обладнання | Інші активи | Активи з права користування | Нематеріальні активи | Усього   |
| <i>Первісна вартість</i>                       |                    |                                          |                   |             |                             |                      |          |
| На 1 січня 2019                                | 64 798             | 22 998                                   | 9 560             | 13 350      | -                           | 7 883                | 118 589  |
| Надходження                                    | 5 879              | 2 133                                    | 1 262             | 724         | 2 840                       | 9 716                | 22 554   |
| Вибуття                                        | (291)              | -                                        | -                 | -           | -                           | -                    | (291)    |
| На 31 грудня 2019                              | 70 386             | 25 131                                   | 10 822            | 14 074      | 2 840                       | 17 599               | 140 852  |
| <i>Знос та збитки від зменшення корисності</i> |                    |                                          |                   |             |                             |                      |          |
| На 1 січня 2019                                | (12 403)           | (13 531)                                 | (5 746)           | (10 458)    | -                           | (7 819)              | (49 957) |
| Нарахований знос                               | (1 655)            | (4 012)                                  | (1 335)           | (1 054)     | (947)                       | (238)                | (9 241)  |
| Вибуття                                        | -                  | -                                        | -                 | -           | -                           | -                    | -        |
| На 31 грудня 2019                              | (14 058)           | (17 543)                                 | (7 081)           | (11 512)    | (947)                       | (8 057)              | (59 198) |
| <i>Чиста балансова вартість</i>                |                    |                                          |                   |             |                             |                      |          |
| На 1 січня 2019                                | 52 395             | 9 467                                    | 3 814             | 2 892       | -                           | 64                   | 68 632   |
| На 31 грудня 2019                              | 56 328             | 7 588                                    | 3 741             | 2 562       | 1 893                       | 9 542                | 81 654   |
| <i>Первісна вартість</i>                       |                    |                                          |                   |             |                             |                      |          |
| На 1 січня 2020                                | 70 386             | 25 131                                   | 10 822            | 14 074      | 2 840                       | 17 599               | 140 852  |
| Надходження                                    | 2 467              | 13 268                                   | 30                | 1 539       | -                           | 2 804                | 20 108   |
| Вибуття                                        | -                  | -                                        | -                 | -           | -                           | -                    | -        |
| На 31 грудня 2020                              | 72 853             | 38 399                                   | 10 852            | 15 613      | 2 840                       | 20 403               | 160 960  |
| <i>Знос та збитки від зменшення корисності</i> |                    |                                          |                   |             |                             |                      |          |
| На 1 січня 2020                                | (14 058)           | (17 543)                                 | (7 081)           | (11 512)    | (947)                       | (8 057)              | (59 198) |
| Нарахований знос                               | (2 741)            | (4 915)                                  | (1 606)           | (714)       | (947)                       | (1 206)              | (12 129) |
| Вибуття                                        | -                  | -                                        | -                 | -           | -                           | -                    | -        |
| На 31 грудня 2020                              | (16 799)           | (22 458)                                 | (8 687)           | (12 226)    | (1 894)                     | (9 263)              | (71 327) |
| <i>Чиста балансова вартість</i>                |                    |                                          |                   |             |                             |                      |          |
| На 1 січня 2020                                | 56 328             | 7 588                                    | 3 741             | 2 562       | 1 893                       | 9 542                | 81 654   |
| На 31 грудня 2020                              | 56 054             | 15 941                                   | 2 165             | 3 387       | 946                         | 11 140               | 89 633   |

Станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року Банк не мав основних засобів та нематеріальних активів, стосовно яких були передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження; основних засобів та нематеріальних активів, оформлених у заставу; основних засобів, що тимчасово не використовувалися (консервація, реконструкція тощо); основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж; створених нематеріальних активів.

Сума первісної вартості повністю амортизованих основних засобів Банку станом на 31 грудня 2020 року складає 26 602 тис. грн. (станом на 31 грудня 2019 року – 26 397 тис. грн.).

Протягом звітного періоду не було виявлення знецінення основних засобів та нематеріальних активів.

Основні засоби та нематеріальні активи відображаються в обліку за первісною (історичною) вартістю.

Об'єкти основних засобів обліковуються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. У випадку необхідності справедлива вартість об'єктів визначається на основі звітів незалежних оцінювачів, із застосуванням порівняльного, доходного або витратного методів.

#### **Активи з права користування**

Банк орендує резервне приміщення. Договір оренди укладений до кінця 2021 року. Умови договорів оренди не передбачають можливість автоматичного продовження оренди на визначений строк.

На 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року Банк не мав чіткого наміру продовження строку оренди базових активів. Орендні платежі, включені в оцінку орендного зобов'язання, представлені платежами за право використання, що не мають змінної складової за виключенням зміни в валютному курсі базового активу протягом строку оренди.

#### **Примітка 12 Інші активи**

**Таблиця 12.1 Інші активи**

| (тис. грн.)                                                        |                |                |
|--------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Найменування статті                                                | 31 грудня 2020 | 31 грудня 2019 |
| Нараховані доходи до отримання                                     | 3 930          | 3 624          |
| Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками     | 39             | 584            |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками                         | 22             | 9              |
| Дебіторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти | 16             | -              |
| Резерв під знецінення інших фінансових активів                     | (14)           | (51)           |
| <b>Інші фінансові активи</b>                                       | <b>3 993</b>   | <b>4 166</b>   |
| Дебіторська заборгованість з придбання активів                     | 2 838          | 4 279          |
| Витрати майбутніх періодів                                         | 5 728          | 10 126         |
| Передоплата за послуги                                             | 1 610          | 1 555          |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку    | 158            | 79             |
| Інші активи                                                        | 27             | 29             |
| <b>Інші активи</b>                                                 | <b>10 361</b>  | <b>16 068</b>  |
| <b>Усього інших активів</b>                                        | <b>14 354</b>  | <b>20 234</b>  |

**Таблиця 12.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2020 рік**

| (тис. грн.)                                       |                                |                        |            |
|---------------------------------------------------|--------------------------------|------------------------|------------|
| Рух резервів                                      | Нараховані доходи до отримання | Передоплата за послуги | Усього     |
| <b>Залишок станом на 01 січня 2020 року</b>       | <b>51</b>                      | <b>-</b>               | <b>51</b>  |
| Зменшення резерву під знецінення протягом періоду | (6)                            | -                      | (6)        |
| Списання безнадійної заборгованості               | 72                             | -                      | 72         |
| <b>Залишок станом на 31 грудня 2020 року</b>      | <b>117</b>                     | <b>-</b>               | <b>117</b> |

**Таблиця 12.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2019 рік**

(тис. грн.)

| Рух резервів                                       | Нараховані доходи до отримання | Дебіторська заборгованість за кредитними операціями | Усього     |
|----------------------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------------------------|------------|
| <b>Залишок станом на 01 січня 2019 року</b>        | <b>123</b>                     | <b>3</b>                                            | <b>126</b> |
| Збільшення резерву під знецінення протягом періоду | 120                            | -                                                   | 120        |
| Списання безнадійної заборгованості                | (192)                          | (3)                                                 | (195)      |
| <b>Залишок станом на 31 грудня 2019 року</b>       | <b>51</b>                      | <b>-</b>                                            | <b>51</b>  |

**Примітка 13 Кошти банків**

**Таблиця 13.1 Кошти банків**

(тис. грн.)

| Найменування статті                   | 31 грудня 2020 | 31 грудня 2019 |
|---------------------------------------|----------------|----------------|
| Кореспондентські рахунки інших банків | 151 159        | 349 076        |
| <b>Усього коштів банків</b>           | <b>151 159</b> | <b>349 076</b> |

Станом на 31 грудня 2020 кошти іноземних банків-інвесторів були перенесені на кореспондентські рахунки з відповідною зміною режиму функціонування. Коштів, які виступають у якості грошового покриття за операціями з акредитивами немає станом на 31 грудня 2020 року. Станом 31 грудня 2019 року кошти банків у сумі 73 969 тис. грн. являють собою кошти іноземних банків-інвесторів.

Станом на 31 грудня 2020 та 31 грудня 2019 року кошти, що отримані Банком на умовах репо, відсутні.

Протягом 2020 та 2019 років Банк не отримував кредитів від Національного Банку України.

**Примітка 14 Кошти клієнтів**

**Таблиця 14.1 Кошти клієнтів**

(тис. грн.)

| Найменування статті                        | 31 грудня 2020    | 31 грудня 2019    |
|--------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Державні та громадські організації:</b> | <b>126 711</b>    | <b>96 092</b>     |
| поточні рахунки                            | 126 711           | 96 092            |
| <b>Інші юридичні особи:</b>                | <b>24 936 119</b> | <b>27 571 800</b> |
| поточні рахунки                            | 24 864 369        | 27 549 171        |
| строкові кошти                             | 71 750            | 22 629            |
| <b>Фізичні особи:</b>                      | <b>29</b>         | <b>105</b>        |
| поточні рахунки                            | 29                | 105               |
| <b>Усього коштів клієнтів</b>              | <b>25 062 859</b> | <b>27 667 997</b> |

Станом на 31 грудня 2020 поточні рахунки юридичних осіб у сумі 313 505 тис. грн. являють собою суми, перераховані клієнтами, або суми, що підлягають перерахуванню на рахунки клієнтів за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти згідно з договором-дорученням Станом на 31 грудня 2019 року такі рахунки відсутні.

Станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року кошти клієнтів у сумі 313 505 тис.грн. та 277 664 тис.грн. відповідно виступають в якості грошового покриття за операціями з акредитивами та гарантіями (Примітка 30).

**Таблиця 14.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності**

(тис. грн.)

| Вид економічної діяльності                                                          | 31 грудня 2020    |               | 31 грудня 2019    |               |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
|                                                                                     | сума              | %             | сума              | %             |
| Оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів          | 8 698 331         | 34.71         | 8 245 836         | 29.8          |
| Переробна промисловість                                                             | 6 290 196         | 25.1          | 5 002 874         | 18.08         |
| Професійна, наукова та технічна діяльність                                          | 4 281 386         | 17.08         | 7 968 351         | 28.8          |
| Інформація та телекомунікації                                                       | 1 146 120         | 4.57          | 683 571           | 2.47          |
| Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря                    | 1 027 160         | 4.1           | 1 812 010         | 6.55          |
| Будівництво                                                                         | 751 233           | 3             | 541 526           | 1.96          |
| Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність                 | 490 184           | 1.96          | 839 752           | 3.04          |
| Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство                    | 447 333           | 1.78          | 87 039            | 0.31          |
| Добувна промисловість і розроблення кар'єрів                                        | 433 280           | 1.73          | 426 918           | 1.54          |
| Фінансова та страхова діяльність                                                    | 404 108           | 1.61          | 178 765           | 0.65          |
| Небанківські фінансові компанії - нерезиденти                                       | 275 715           | 1.1           | 988 007           | 3.57          |
| Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування                  | 259 172           | 1.03          | 279 767           | 1.01          |
| Тимчасове розміщування й організація харчування                                     | 234 294           | 0.93          | 318 716           | 1.15          |
| Державне управління та діяльність громадських організацій                           | 126 711           | 0.51          | 96 092            | 0.35          |
| Операції з нерухомим майном                                                         | 27 468            | 0.11          | 18 917            | 0.07          |
| Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги                                     | 22 523            | 0.09          | 15 843            | 0.06          |
| Інше (для фізичних осіб (у т.ч. приватних нотаріусів та адвокатів) та нерезидентів) | 147 645           | 0.59          | 164 013           | 0.59          |
| <b>Усього коштів клієнтів</b>                                                       | <b>25 062 859</b> | <b>100.00</b> | <b>27 667 997</b> | <b>100.00</b> |

**Примітка 15 Резерви за зобов'язаннями**

За оцінкою Банку, фінансовим гарантіям та безвідкличним зобов'язанням з кредитування притаманний той самий ризик, як і кредитам. Для визначення суми резервів за зобов'язаннями Банк використовує метод найкращої оцінки витрат на звітну дату, виходячи з категорії ризику контрагента. Банк не очікує надходжень сум компенсації за наданими фінансовими гарантіями та зобов'язаннями з кредитування до часу сплати грошових коштів. Дані щодо зміни резервів за зобов'язаннями наведені у таблицях нижче.

**Таблиця 15.1 Зміни резервів за зобов'язаннями за 2020 рік**

(тис. грн.)

| Рух резервів                                 | Зобов'язання кредитного характеру | Усього     |
|----------------------------------------------|-----------------------------------|------------|
| <b>Залишок станом на 01 січня 2020 року</b>  | <b>403</b>                        | <b>403</b> |
| Зменшення резерву протягом періоду           | (79)                              | (79)       |
| <b>Залишок станом на 31 грудня 2020 року</b> | <b>324</b>                        | <b>324</b> |

**Таблиця 15.2 Зміни резервів за зобов'язаннями за 2019 рік**

(тис. грн.)

| <b>Рух резервів</b>                          | <b>Зобов'язання<br/>кредитного<br/>характеру</b> | <b>Усього</b> |
|----------------------------------------------|--------------------------------------------------|---------------|
| <b>Залишок станом на 01 січня 2019 року</b>  | <b>11 196</b>                                    | <b>11 196</b> |
| Зменшення резерву протягом періоду           | (10 792)                                         | (10 792)      |
| Курсові різниці                              | (1)                                              | (1)           |
| <b>Залишок станом на 31 грудня 2019 року</b> | <b>403</b>                                       | <b>403</b>    |

Інформація щодо кредитної якості та утримуваного забезпечення за фінансовими гарантіями, акредитивами та безвідкличними зобов'язаннями з кредитування клієнтів наведена у Примітці 30.

**Примітка 16 Інші зобов'язання**

**Таблиця 16.1 Інші зобов'язання**

(тис. грн.)

| <b>Найменування статті</b>                                                    | <b>31 грудня 2020</b> | <b>31 грудня 2019</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Кредитові суми до з'ясування                                                  | 3 077                 | 2 033                 |
| Кредиторська заборгованість за коштами в розрахунках                          | 1 629                 | 2 090                 |
| Зобов'язання з лізингу (оренди)                                               | 1 343                 | 2 058                 |
| Інші фінансові зобов'язання                                                   | 325                   | 270                   |
| <b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>                                    | <b>6 374</b>          | <b>6 451</b>          |
| Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку              | 44 657                | 38 490                |
| Кредиторська заборгованість за послугами                                      | 5 809                 | 8 006                 |
| Кредиторська заборгованість за професійними послугами                         | 0                     | 2 572                 |
| Доходи майбутніх періодів                                                     | 438                   | 797                   |
| Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток | 2 330                 | 971                   |
| <b>Інші зобов'язання</b>                                                      | <b>53 234</b>         | <b>50 836</b>         |
| <b>Усього інших зобов'язань</b>                                               | <b>59 608</b>         | <b>57 287</b>         |

Інформація щодо орендних зобов'язань за строками погашення наведена у Примітці 28.

Детальний підхід до обліку зобов'язання з лізингу (оренди) розкритий у Примітці 4.

**Примітка 17 Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)**

**Таблиця 17.1 Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)**

(тис. грн.)

| Найменування статті                            | Кількість повністю оплачених акцій (шт.) | Номіналь-на вартість простих акцій | Номінальна вартість привілейованих акцій | Емісійний дохід | Усього         |
|------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------------|-----------------|----------------|
| <b>Залишок на початок попереднього періоду</b> | <b>13 300</b>                            | <b>150 376</b>                     | <b>49 624</b>                            | <b>253 091</b>  | <b>453 091</b> |
| Підвищення номінальної вартості акцій          | -                                        | -                                  | -                                        | -               | -              |
| <b>Залишок на кінець попереднього періоду</b>  | <b>13 300</b>                            | <b>150 376</b>                     | <b>49 624</b>                            | <b>253 091</b>  | <b>453 091</b> |
| Підвищення номінальної вартості акцій          | -                                        | -                                  | -                                        | -               | -              |
| <b>Залишок на кінець звітного періоду</b>      | <b>13 300</b>                            | <b>150 376</b>                     | <b>49 624</b>                            | <b>253 091</b>  | <b>453 091</b> |

Станом на звітну дату та на кінець попереднього періоду статутний капітал Банку поділено на 10 000 шт. простих та 3 300 шт. привілейованих акцій однаковою номінальною вартістю, що становить 15 037.59 грн. Усі випущені акції повністю сплачені грошовими коштами.

Внески до статутного капіталу Банку були використані на ведення статутної діяльності.

Власники привілейованих акцій мають права, передбачені для них законодавством України, зокрема вони мають права на отримання дивідендів у розмірі та строки, передбачені Статутом.

Обмежень щодо володіння акціями станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року немає.

**Примітка 18 Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)**

**Таблиця 18.1 Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)**

(тис. грн.)

| Найменування статті                                                                                      | 31 грудня 2020 | 31 грудня 2019 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Залишок на початок періоду</b>                                                                        | <b>103 876</b> | <b>(3 335)</b> |
| Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:                                           | 25 889         | 107 211        |
| Зміни до справедливої вартості                                                                           | (77 200)       | 58 308         |
| Очікувані кредитні збитки                                                                                | 103 089        | 48 903         |
| Відстрочене податкове зобов'язання, пов'язане:                                                           |                |                |
| зі зміною резерву переоцінки боргових фінансових інструментів                                            | (23 358)       | -              |
| Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням відстроченого податкового зобов'язання | 2 531          | 107 211        |
| <b>Залишок на кінець періоду</b>                                                                         | <b>106 407</b> | <b>103 876</b> |

**Примітка 19 Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення**

**Таблиця 19.1 Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення**

У наведеній нижче таблиці представлено аналіз активів та зобов'язань за строками їх очікуваного відшкодування або погашення (з певними особливостями щодо Коштів клієнтів зазначеними нижче). Дана інформація найкраще відображає позиції Банку з ліквідності відповідно до визначених бізнес моделей з управління активами та пасивами.

| (тис. грн.)                                     |                    |                         |                             |                   |                         |                             |                   |
|-------------------------------------------------|--------------------|-------------------------|-----------------------------|-------------------|-------------------------|-----------------------------|-------------------|
| Найменування статті                             | При-<br>міт-<br>ки | 31 грудня 2020          |                             |                   | 31 грудня 2019          |                             |                   |
|                                                 |                    | менше ніж<br>12 місяців | більше<br>ніж 12<br>місяців | усього            | менше ніж<br>12 місяців | більше<br>ніж 12<br>місяців | усього            |
| <b>Активи</b>                                   |                    |                         |                             |                   |                         |                             |                   |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                 | 6                  | 8 660 269               | -                           | 8 660 269         | 7 709 758               | -                           | 7 709 758         |
| Торгові активи                                  | 7                  | 2 725 397               | 4 465                       | 2 729 862         | 1 981 878               | -                           | 1 981 878         |
| Кошти в інших банках                            | 8                  | 32 052                  | -                           | 32 052            | 26 888                  | -                           | 26 888            |
| Кредити та заборгованість клієнтів              | 9                  | 2 482 363               | 19 963                      | 2 502 326         | 5 450 377               | 38 733                      | 5 489 110         |
| Депозитні сертифікати НБУ                       |                    | 7 051 824               | -                           | 7 051 824         | 12 821 433              | -                           | 12 821 433        |
| Інвестиції в ОВДП                               | 10                 | 4 387 991               | 2 381 936                   | 6 769 927         | 3 270 287               | -                           | 3 270 287         |
| Похідні фінансові активи                        |                    | 216                     | -                           | 216               | 243                     | -                           | 243               |
| Основні засоби та нематеріальні активи          | 11                 | 89 633                  | -                           | 89 633            | -                       | 81 654                      | 81 654            |
| Інші активи                                     | 12                 | 14 354                  | -                           | 14 354            | 19 899                  | 335                         | 20 234            |
| <b>Усього активів</b>                           |                    | <b>25 444 099</b>       | <b>2 406 364</b>            | <b>27 850 463</b> | <b>31 280 763</b>       | <b>120 722</b>              | <b>31 401 485</b> |
| <b>Зобов'язання</b>                             |                    |                         |                             |                   |                         |                             |                   |
| Кошти банків                                    | 13                 | 151 159                 | -                           | 151 159           | 349 076                 | -                           | 349 076           |
| Кошти клієнтів                                  | 14                 | 25 062 859              | -                           | 25 062 859        | 27 667 997              | -                           | 27 667 997        |
| Похідні фінансові зобов'язання                  |                    | 5 951                   | -                           | 5 951             | 4 144                   | -                           | 4 144             |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток |                    | 64 688                  | -                           | 64 688            | 69 836                  | -                           | 69 836            |
| Відстрочені податкові зобов'язання              | 24                 | 24 341                  | -                           | 24 341            | 886                     | -                           | 886               |
| Резерви за зобов'язаннями                       | 15                 | 324                     | -                           | 324               | 241                     | 162                         | 403               |
| Інші зобов'язання                               | 16                 | 59 606                  | 2                           | 59 608            | 57 105                  | 182                         | 57 287            |
| <b>Усього зобов'язань</b>                       |                    | <b>25 368 928</b>       | <b>2</b>                    | <b>25 368 930</b> | <b>28 149 285</b>       | <b>344</b>                  | <b>28 149 629</b> |

Кошти клієнтів включені, переважно, до 1 року базуючись на контрактних потоках. Аналіз строків погашення не відображає історичну стабільність поточних рахунків. Зняття коштів з поточних рахунків відбувалося протягом більш тривалого періоду, ніж зазначено у таблицях вище.

Очікувані терміни погашення за кредитами та заборгованістю клієнтів відповідають контрактним термінам погашення.

Інформація про договірні недисконтовані зобов'язання Банку за строками погашення наведена у Примітці 28 «Управління ризиками».

Примітка 20 Процентні доходи та витрати

Таблиця 20.1 Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

| Найменування статті                                                           | 2020 рік         | 2019 рік         |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Процентні доходи:</b>                                                      |                  |                  |
| Інвестиції в ОВДП                                                             | 483 855          | 430 268          |
| Кредити та заборгованість клієнтів                                            | 255 135          | 863 623          |
| Депозитні сертифікати НБУ                                                     | 759 883          | 1 074 381        |
| Кореспондентські рахунки в інших банках                                       | 23 045           | 104 510          |
| Кошти в інших банках                                                          | 284              | 867              |
| <b>Процентні доходи, що розраховані за методом ефективної ставки відсотка</b> | <b>1 522 202</b> | <b>2 473 649</b> |
| Торгові активи                                                                | 191 405          | 267 853          |
| <b>Інші процентні доходи</b>                                                  | <b>191 405</b>   | <b>267 853</b>   |
| <b>Усього процентних доходів</b>                                              | <b>1 713 607</b> | <b>2 741 502</b> |
| <b>Процентні витрати:</b>                                                     |                  |                  |
| Поточні рахунки                                                               | (370 128)        | (797 934)        |
| Строкові кошти юридичних осіб                                                 | (3 017)          | (21 042)         |
| Кредити овернайт, що отримані від інших банків                                | (266)            | (516)            |
| Кореспондентські рахунки                                                      | (51)             | (56)             |
| Кредити овердрафт, що отримані від інших банків                               | (118)            | (1)              |
| Інші                                                                          | (53)             | (61)             |
| <b>Усього процентних витрат</b>                                               | <b>(373 633)</b> | <b>(819 610)</b> |
| <b>Чистий процентний дохід</b>                                                | <b>1 339 974</b> | <b>1 921 892</b> |

Примітка 21 Комісійні доходи та витрати

Таблиця 21.1 Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

| Найменування статті                       | 2020 рік        | 2019 рік        |
|-------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Комісійні доходи:</b>                  |                 |                 |
| Розрахунково-касові операції              | 165 870         | 90 926          |
| Валютообмінні операції                    | 112 877         | 108 517         |
| Гарантії та акредитиви                    | 11 721          | 14 159          |
| Операції з використанням платіжних карток | 3 361           | 8 335           |
| Кредитне обслуговування                   | 513             | 6 388           |
| Комісії за брокерськими операціями з ЦП   | -               | 122 083         |
| Інші                                      | 279             | 461             |
| <b>Усього комісійних доходів</b>          | <b>294 621</b>  | <b>350 869</b>  |
| <b>Комісійні витрати:</b>                 |                 |                 |
| Розрахунково-касові операції              | (30 556)        | (21 739)        |
| Гарантії та акредитиви                    | (16 650)        | (13 232)        |
| Операції з використанням платіжних карток | (3 442)         | (4 672)         |
| Інші                                      | (17)            | (946)           |
| <b>Усього комісійних витрат</b>           | <b>(50 665)</b> | <b>(40 589)</b> |
| <b>Чистий комісійний дохід</b>            | <b>243 956</b>  | <b>310 280</b>  |

**Примітка 22 Інші операційні доходи**

**Таблиця 22.1 Інші операційні доходи**

*(тис. грн.)*

| Найменування статті                                    | 2020 рік   | 2019 рік     |
|--------------------------------------------------------|------------|--------------|
| Дохід від консультаційних послуг фінансового характеру | 116        | 2 832        |
| Дохід від відшкодування операційних витрат             | 111        | 103          |
| Дохід від продажу основних засобів                     | -          | 1 222        |
| Інший дохід                                            | 5          | -            |
| <b>Усього операційних доходів</b>                      | <b>232</b> | <b>4 157</b> |

**Примітка 23 Інші адміністративні та операційні витрати**

**Таблиця 23.1 Інші адміністративні та операційні витрати**

*(тис. грн.)*

| Найменування статті                                                                                               | 2020 рік        | 2019 рік        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Витрати на послуги, надані на умовах аутсорсингу                                                                  | (23 120)        | (17 902)        |
| Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги | (14 585)        | (19 760)        |
| Професійні та консультаційні послуги                                                                              | (9 045)         | (11 829)        |
| Представницькі витрати                                                                                            | (3 093)         | (4 798)         |
| Витрати на персонал, що пов'язані з бізнес підтримкою                                                             | (2 905)         | (2 727)         |
| Витрати на охорону                                                                                                | (2 507)         | (2 295)         |
| Господарські витрати                                                                                              | (1 368)         | (2 221)         |
| Витрати на комунальні послуги                                                                                     | (1 775)         | (1 839)         |
| Витрати на оперативний лізинг (оренду)                                                                            | (1 224)         | (1 019)         |
| Витрати на корпоративну управлінську та технічну підтримку                                                        | (1 704)         | (3 025)         |
| Витрати на відрядження                                                                                            | (453)           | (3 794)         |
| Витрати із страхування                                                                                            | (190)           | (191)           |
| Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток                                                | (184)           | (165)           |
| Витрати на маркетинг та рекламу                                                                                   | (221)           | -               |
| Збиток від вибуття необоротних активів                                                                            | -               | (3)             |
| Інші                                                                                                              | (5 576)         | (5 022)         |
| <b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>                                                        | <b>(67 950)</b> | <b>(76 590)</b> |

До складу витрат на виплати працівникам за 2020 та 2019 роки включено виплати на основі акцій, нараховані згідно з МСФЗ 2, в сумі 973 тис.грн та 726 тис.грн відповідно.

Стном на 31 грудня 2020 року провідний управлінський персонал Банку бере участь у п'яти програмах виплат у вигляді акцій з початковою датою у 2017-2020 роках. Учасникам цих програм дозволяється набувати права власності на акції Citigroup, Inc. за ринковою ціною на момент виконання умов набуття права. Умови набуття права полягають у виконанні трудових відносин працівниками протягом 4 років.

Облікова політика щодо виплат на основі акцій розкрита в пункті 4.24.

**Примітка 24 Витрати на податок на прибуток**

Банк здійснює облік податків на підставі даних фінансового обліку з урахуванням податкових різниць, визначених Податковим кодексом України.

Звітність Банку зазнає впливу постійних податкових різниць внаслідок того, що певні доходи та витрати не відносяться до складу доходів та витрат в цілях оподаткування.

Відстрочені податки відображають чистий податковий вплив тимчасових різниць між балансовою вартістю активів і зобов'язань для цілей фінансової звітності та сумами, які використовуються для цілей оподаткування.

Тимчасові різниці станом на 31 грудня 2020 та 31 грудня 2019, в основному, пов'язані з різними методами визнання доходів і витрат, а також з відображеною у звітності вартістю певних активів.

**Таблиця 24.1 Витрати на сплату податку на прибуток**

| (тис. грн.)                                           |                  |                  |
|-------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Найменування статті                                   | 2020 рік         | 2019 рік         |
| Поточний податок на прибуток                          | (296 200)        | (478 345)        |
| Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з: | 3 904            | (7 792)          |
| виникненням чи списанням тимчасових різниць           | 3 904            | (7 792)          |
| <b>Усього витрати податку на прибуток</b>             | <b>(292 296)</b> | <b>(486 137)</b> |

Відстрочені податкові активи та зобов'язання станом на 31 грудня 2020 року та на 31 грудня 2019 року розраховувались виходячи зі ставки оподаткування 18%. Протягом 2020 року Банк визнав відстрочене податкове зобов'язання у сумі 27 358 тисяч гривень на боргових цінних паперах без впливу на витрати на сплату податку на прибуток за 2020 рік.

**Таблиця 24.2 Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)**

| (тис. грн.)                                                                                                                 |                  |                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Найменування статті                                                                                                         | 2020 рік         | 2019 рік         |
| Прибуток до оподаткування                                                                                                   | 1 620 633        | 2 698 941        |
| Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування                                                      | (291 714)        | (485 809)        |
| Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку | (582)            | (328)            |
| <b>Сума податку на прибуток</b>                                                                                             | <b>(292 296)</b> | <b>(486 137)</b> |

**Таблиця 24.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2020 рік**

| (тис. грн.)                                                                                                                                  |                                           |                             |                                   |                                           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------------|
| Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань                                                               | Залишок на кінець дня 31 грудня 2019 року | Визнані у прибутках/збитках | Визнані в іншому сукупному доході | Залишок на кінець дня 31 грудня 2020 року |
| <b>Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди</b> |                                           |                             |                                   |                                           |
| Резерви за зобов'язаннями та забезпеченню оплати відпусток                                                                                   | 73                                        | (15)                        | -                                 | 58                                        |
| Інвестиції в цінні папери                                                                                                                    | -                                         | -                           | (23 358)                          | (23 358)                                  |
| Основні засоби та нематеріальні активи                                                                                                       | (959)                                     | (82)                        | -                                 | (1 041)                                   |
| <b>Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)</b>                                                                                  | <b>(886)</b>                              | <b>(97)</b>                 | <b>(23 358)</b>                   | <b>(24 341)</b>                           |
| <b>Визнаний відстрочений податковий актив</b>                                                                                                | <b>73</b>                                 | <b>-</b>                    | <b>-</b>                          | <b>73</b>                                 |
| <b>Визнане відстрочене податкове зобов'язання</b>                                                                                            | <b>(959)</b>                              | <b>(97)</b>                 | <b>(23 358)</b>                   | <b>(24 414)</b>                           |

**Таблиця 24.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2019 рік**

(тис. грн.)

| Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань                                                               | Залишок на кінець дня 31 грудня 2018 року | Визнані у прибутках/збитках | Визнані в іншому сукупному доході | Залишок на кінець дня 31 грудня 2019 року |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------------|
| <b>Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди</b> |                                           |                             |                                   |                                           |
| Резерви за зобов'язаннями та забезпеченню оплати відпусток                                                                                   | 2 015                                     | (1 942)                     | -                                 | 73                                        |
| Інвестиції в цінні папери                                                                                                                    | 6 703                                     | (6 703)                     | -                                 | -                                         |
| Основні засоби та нематеріальні активи                                                                                                       | (1 058)                                   | 99                          | -                                 | (959)                                     |
| Інші зобов'язання                                                                                                                            | 132                                       | (132)                       | -                                 | -                                         |
| <b>Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)</b>                                                                                  | <b>7 792</b>                              | <b>(8 678)</b>              | <b>-</b>                          | <b>(886)</b>                              |
| <b>Визнаний відстрочений податковий актив</b>                                                                                                | <b>8 850</b>                              | <b>(8 777)</b>              | <b>-</b>                          | <b>73</b>                                 |
| <b>Визнане відстрочене податкове зобов'язання</b>                                                                                            | <b>(1 058)</b>                            | <b>99</b>                   | <b>-</b>                          | <b>(959)</b>                              |

Невизнані відстрочені податкові активи станом на 31 грудня 2020 та 2019 років відсутні.

**Примітка 25 Прибуток на одну просту та привілейовану акцію**

(тис. грн.)

| Найменування статті                                                | 2020 рік       | 2019 рік       |
|--------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Прибуток, що належить власникам простих акцій банку                | 1 328 337      | 2 212 078      |
| Прибуток, що належить власникам привілейованих акцій банку         | -              | -              |
| Прибуток за рік                                                    | 1 328 337      | 2 212 078      |
| Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)           | 10             | 10             |
| Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)    | 3              | 3              |
| <b>Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію (грн.)</b> | <b>132 834</b> | <b>221 208</b> |

**Примітка 26 Дивіденди**

(тис. грн.)

| Найменування статті                                                         | 2020 рік            |                            | 2019 рік            |                            |
|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------|----------------------------|---------------------|----------------------------|
|                                                                             | за простими акціями | за привілейованими акціями | за простими акціями | за привілейованими акціями |
| <b>Залишок на початок періоду</b>                                           | -                   | -                          | -                   | -                          |
| Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду          | (2 102 164)         | -                          | (1 365 854)         | -                          |
| Дивіденди, виплачені протягом періоду                                       | 2 102 164           | -                          | 1 365 854           | -                          |
| Залишок за станом на кінець періоду                                         | -                   | -                          | -                   | -                          |
| Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду | 210 216             | -                          | 136 585             | -                          |

Рішення про порядок та строки виплати дивідендів приймають Загальні збори акціонерів Банку. Виплата дивідендів за простими акціями в 2020 та 2019 роках здійснювалась грошовими коштами. Відповідно до Статуту Банку рішення про розмір виплат по привілейованих акціям приймається Загальними Зборами Акціонерів. В 2020 та 2019 роках виплати дивідендів за привілейованими акціями не здійснювалися.

#### Примітка 27 Операційні сегменти

Нижче наведена інформація стосовно результатів діяльності кожного звітного сегменту, що аналізується вищим управлінським персоналом Банку. Для оцінки результатів діяльності за кожним звітним сегментом управлінський персонал Банку використовує показник прибутку за сегментом до оподаткування, оскільки вважає, що даний показник є найбільш доречним для оцінки результатів окремих сегментів діяльності у порівнянні з іншими установами банківського сектору. Міжсегментні доходи та витрати визначаються на основі звичайних умов здійснення діяльності.

Віднесення доходів, витрат, активів та зобов'язань до відповідного сегменту визначається шляхом віднесення результату кожної операції Банку по відповідному продукту до сегменту, відповідального за ведення, підтримку та розширення продукту.

|                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|----------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Кредитний бізнес     | Включає операції із надання кредитів, спрямованих на поповнення робочого капіталу.                                                                                                                                                                                                                                         |
| Казначейський бізнес | Спрямований на управління торговим та інвестиційним портфелем цінних паперів, здійснення операцій із розміщення коштів на міжбанку та на кореспондентському рахунку з НБУ, операції із залучення овердрафтів на міжбанку, здійснення валютнообмінних операцій та операцій із надання брокерських послуг по цінним паперам. |
| Транзакційний бізнес | Включає операції із надання овердрафтів, та кредитів на здійснення експортно-імпортової діяльності, надання послуг з обслуговування поточних рахунків та здійснення грошових переказів клієнтів, операції із залучення коштів на міжбанку, та операції із гарантіями та акредитивами.                                      |

За 2020 рік доходи від операцій з НБУ та доходи від операцій із Міністерством фінансів України становили 37.63% та 33.44% від усіх доходів за звітними сегментами (за 2019 рік: доходи від операцій з НБУ та доходи від операцій із Міністерством фінансів України становили 36.37% та 23.63% від усіх доходів за звітними сегментами).

**Таблиця 27.1 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2020 рік**

| Найменування статті                                                                     | Найменування звітних сегментів |                      |                      | (тис.грн.) |                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|----------------------|----------------------|------------|------------------|
|                                                                                         | Кредитний бізнес               | Казначейський бізнес | Транзакційний бізнес | Вилучення  | Усього           |
| <b>Дохід від зовнішніх клієнтів:</b>                                                    |                                |                      |                      |            |                  |
| Процентні доходи                                                                        | 112 027                        | 1 341 290            | 260 290              |            | 1 713 607        |
| Процентні витрати                                                                       | (2)                            | (3 430)              | (370 201)            |            | (373 633)        |
| Комісійні доходи                                                                        | 917                            | 141 547              | 152 157              |            | 294 621          |
| Комісійні витрати                                                                       | (16 668)                       | (27 273)             | (6 724)              |            | (50 665)         |
| Результат від операцій з цінними паперами                                               | -                              | 56 524               | -                    |            | 56 524           |
| Результат від операцій з іноземною валютою                                              | -                              | 361 674              | 16 961               |            | 378 635          |
| Інші доходи                                                                             | 9                              | 82                   | 141                  |            | 232              |
| <b>Всього дохід за звітними сегментами</b>                                              | <b>96 283</b>                  | <b>1 870 414</b>     | <b>52 624</b>        | <b>-</b>   | <b>2 019 321</b> |
| Інші суттєві негрошові статті - резерв під знецінення фінансових активів та зобов'язань | 633                            | (102 986)            | 2 696                |            | (99 657)         |
| Загальноадміністративні витрати                                                         | (17 930)                       | (26 845)             | (35 304)             |            | (80 079)         |
| Витрати на персонал                                                                     | (24 090)                       | (75 096)             | (119 766)            |            | (218 952)        |
| Міжсегментні доходи/витрати                                                             | (60 829)                       | (751 487)            | 812 317              | (1)        | -                |
| <b>Прибуток сегментів до оподаткування</b>                                              | <b>(5 933)</b>                 | <b>914 000</b>       | <b>712 567</b>       | <b>(1)</b> | <b>1 620 633</b> |
| Податок на прибуток                                                                     |                                |                      |                      |            | (292 296)        |
| <b>Прибуток за рік</b>                                                                  |                                |                      |                      |            | <b>1 328 337</b> |

**Таблиця 27.2 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2019 рік**

(тис. грн.)

| Найменування статті                                                                     | Найменування звітних сегментів |                         |                         | Усього           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------|-------------------------|------------------|
|                                                                                         | Кредитний<br>бізнес            | Казначейський<br>бізнес | Транзакційний<br>бізнес |                  |
| <b>Дохід від зовнішніх клієнтів:</b>                                                    |                                |                         |                         |                  |
| Процентні доходи                                                                        | 380 108                        | 1 877 745               | 483 649                 | 2 741 502        |
| Процентні витрати                                                                       | (4)                            | (23 824)                | (795 782)               | (819 610)        |
| Комісійні доходи                                                                        | 4 302                          | 229 598                 | 116 969                 | 350 869          |
| Комісійні витрати                                                                       | (13 232)                       | (3 898)                 | (23 459)                | (40 589)         |
| Результат від операцій з цінними паперами                                               | -                              | 368 000                 | -                       | 368 000          |
| Результат від операцій з іноземною валютою                                              | -                              | 289 313                 | 60 674                  | 349 987          |
| Інші доходи                                                                             | 348                            | 1 151                   | 2 658                   | 4 157            |
| <b>Всього дохід за звітними сегментами</b>                                              | <b>371 522</b>                 | <b>2 738 085</b>        | <b>(155 291)</b>        | <b>2 954 316</b> |
| Інші суттєві негрошові статті - резерв під знецінення фінансових активів та зобов'язань | 27 547                         | (48 903)                | 40 981                  | 19 625           |
| Загальноадміністративні витрати                                                         | (6 532)                        | (22 436)                | (56 137)                | (85 105)         |
| Витрати на персонал                                                                     | (15 157)                       | (65 652)                | (109 086)               | (189 895)        |
| Міжсегментні доходи/витрати                                                             | (337 505)                      | (1 646 455)             | 1 983 960               | -                |
| <b>Прибуток сегментів до оподаткування</b>                                              | <b>39 875</b>                  | <b>954 639</b>          | <b>1 704 427</b>        | <b>2 698 941</b> |
| Податок на прибуток                                                                     |                                |                         |                         | (486 137)        |
| <b>Прибуток за рік</b>                                                                  |                                |                         |                         | <b>2 212 804</b> |

**Таблиця 27.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів на 31 грудня 2020 року**

(тис. грн.)

| Найменування статті            | Найменування звітних сегментів |                         |                         | Усього     |
|--------------------------------|--------------------------------|-------------------------|-------------------------|------------|
|                                | Кредитний<br>бізнес            | Казначейський<br>бізнес | Транзакційний<br>бізнес |            |
| Активи звітних сегментів       | 476 984                        | 25 161 894              | 2 036 194               | 27 675 072 |
| Зобов'язання звітних сегментів | 54                             | 183 176                 | 25 065 446              | 25 248 676 |
| Інші сегментні статті          |                                |                         |                         |            |
| - капітальні інвестиції        | 347                            | 18 282                  | 1 479                   | 20 108     |
| - амортизація                  | (209)                          | (11 028)                | (892)                   | (12 129)   |

**Таблиця 27.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів на 31 грудня 2019 року**

(тис. грн.)

| Найменування статті            | Найменування звітних сегментів |                         |                         | Усього     |
|--------------------------------|--------------------------------|-------------------------|-------------------------|------------|
|                                | Кредитний<br>бізнес            | Казначейський<br>бізнес | Транзакційний<br>бізнес |            |
| Активи звітних сегментів       | 2 219 527                      | 25 790 981              | 3 301 888               | 31 312 396 |
| Зобов'язання звітних сегментів | 25                             | 27 411                  | 27 999 684              | 28 027 120 |
| Інші сегментні статті          |                                |                         |                         |            |
| - капітальні інвестиції        | 1 599                          | 18 577                  | 2 378                   | 22 554     |
| - амортизація                  | (655)                          | (7 612)                 | (974)                   | (9 241)    |

**Таблиця 27.5 Узгодження активів та зобов'язань за 2020 рік**

| Найменування статті                 | Найменування звітних сегментів |                      |                      | (тис. грн.)       |
|-------------------------------------|--------------------------------|----------------------|----------------------|-------------------|
|                                     | Кредитний бізнес               | Казначейський бізнес | Транзакційний бізнес | Усього            |
| Активи за звітними сегментами       | 476 984                        | 25 161 894           | 2 036 194            | 27 675 072        |
| Нерозподілені активи                |                                |                      |                      | 175 391           |
| <b>Усього активів</b>               |                                |                      |                      | <b>27 850 463</b> |
| Зобов'язання за звітними сегментами | 54                             | 183 176              | 25 065 445           | 25 248 675        |
| Нерозподілені зобов'язання          |                                |                      |                      | 120 255           |
| <b>Усього зобов'язань</b>           |                                |                      |                      | <b>25 368 930</b> |

**Таблиця 27.6 Узгодження активів та зобов'язань за 2019 рік**

| Найменування статті                 | Найменування звітних сегментів |                      |                      | (тис. грн.)       |
|-------------------------------------|--------------------------------|----------------------|----------------------|-------------------|
|                                     | Кредитний бізнес               | Казначейський бізнес | Транзакційний бізнес | Усього            |
| Активи за звітними сегментами       | 2 219 527                      | 25 790 981           | 3 301 888            | 31 312 396        |
| Нерозподілені активи                |                                |                      |                      | 89 089            |
| <b>Усього активів</b>               |                                |                      |                      | <b>31 401 485</b> |
| Зобов'язання за звітними сегментами | 25                             | 27 411               | 27 999 684           | 28 027 120        |
| Нерозподілені зобов'язання          |                                |                      |                      | 122 509           |
| <b>Усього зобов'язань</b>           |                                |                      |                      | <b>28 149 629</b> |

#### Примітка 28 Управління ризиками

##### Управління ризиками

АТ «СІТІБАНК», як дочірній банк Citibank N.A., ґрунтуючись на своєму досвіді в області міжнародної банківської практики, з урахуванням умов фінансового українського ринку, застосовує заходи щодо управління та контролю за ризиками, які відповідають принципам та вимогам політики Citibank N.A. і в цілому відповідають рекомендаціям та вимогам Національного Банку України щодо організації системного управління ризиками та дотримання нормативів регулювання. Діюча система управління ризиками у АТ «СІТІБАНК» є частиною єдиної глобальної системи управління ризиками Citi, та включає в себе положення і підходи, викладені у відповідних стандартах вимірювання, обліку та управління ризиками, розроблених Корпоративними підрозділами з ризик-менеджменту та Департаментом архітектури ризику Citi.

Постійний контроль за рівнем ризиків та управління ними є одним з головних завдань Правління Банку. Основними складовими процесу управління ризиками в Банку є: ідентифікація ризиків, встановлення контролів, моніторинг, звітність та прийняття рішень. Головним принципом політики Банку в області управління ризиками є пріоритет консерватизму над прибутковістю, тобто додержання мінімальної ризикованості.

АТ «СІТІБАНК» визначає для себе такі основні групи ризиків:

- кредитний ризик,
- ринковий ризик,
- валютний ризик,
- процентний ризик,
- ризик ліквідності,
- операційно-технологічний ризик,
- юридичний ризик,
- стратегічний ризик,
- комплаєнс-ризик,
- ризик репутації.

Система управління ризиками складається з таких ієрархічних рівнів:

1. Наглядова рада:
  - визначає і затверджує стратегію та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також перелік ризиків, їх граничних розмірів;
  - здійснює контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками
2. Правління:
  - забезпечує реалізацію стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою радою, забезпечує впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків
3. Комітети Правління з питань управління ризиками:
  - кредитний комітет: здійснює оцінку ризиків, що притаманні кредитно-інвестиційній діяльності банку, готує пропозиції по формуванню кредитно-інвестиційного портфеля банку, оцінює якість активних вкладень банку, готує пропозиції по формуванню та використанню резервів на покриття можливих збитків від знецінення активів, готує пропозиції по встановленню лімітів на проведення кредитно-інвестиційних операцій;
  - комітет з питань управління активами та пасивами: аналізує збалансованість активів і пасивів за строками повернення та надає рекомендації щодо усунення невідповідностей, що виникають; розглядає собівартість пасивів та дохідність активів, відпрацьовує рекомендації щодо відсоткової політики, мінімально допустимого рівня маржі та спреду; надає пропозиції щодо встановлення операційних лімітів за різними фінансовими інструментами з метою обмеження ризиків банку; аналізує дотримання економічних нормативів діяльності банку та забезпечення резервних вимог, встановлених Національним банком України, надає рекомендації щодо управління активами і пасивами з метою дотримання нормативних показників; відповідає за оптимізацію грошових потоків і забезпечення платіжної дисципліни; координує систему корпоративного прогнозування;
  - тарифний комітет: аналізує співвідношення собівартості послуг банку і ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, відповідає за політику банку з питань ціноутворення та ефективності проведення банківських операцій, надає пропозиції щодо встановлення тарифів банківських послуг;
  - комітет з бізнес-ризиків, комплаєнсу та контролю: здійснює нагляд за виявленими фактами неефективності у функціонуванні внутрішніх контролів, розглядає результати процесів тестування контролів, розглядає виключення, результати аудитів, наглядає за виконання виправних заходів;
  - координаційний комітет: управляє стратегічним (в т.ч. репутаційним ризиком), юридичним ризиком, ризиком країни. Комітет розглядає стратегічні питання розвитку, результати аналізу ризиків від Комітету з бізнес-ризиків, комплаєнсу та контролю, та узгоджує параметри ризиків з обраною стратегією розвитку банку. Координаційний комітет відстежує зміни у макроекономічному та соціально-політичному, правовому середовищі та аналізує вплив таких змін на функціонування банку.
4. Департамент по управлінню ризиками - постійно діючий підрозділ з управління ризиками, підзвітний Наглядовій раді:
  - розробляє та впроваджує внутрішні положення та процедури управління ризиками відповідно до визначених Наглядовою радою стратегії та корпоративних політик з управління ризиками Citi;
  - забезпечує та координує виконання, контролює дотримання положень та процедур з управління ризиками.

Головним принципом політики Банку в області управління ризиками є пріоритет консерватизму над прибутковістю, тобто додержання мінімальної ризикованості. Структурні підрозділи, що виконують банківські операції, відповідають за виконання рішень Правління та профільних комітетів, надають послуги з банківського обслуговування, здійснюють операції по залученню ресурсів та розміщенню активних вкладень в межах встановлених лімітів. Регламентація роботи системи управління ризиками та методологія щодо управління окремими видами ризиків деталізуються у відповідних внутрішніх положеннях АТ «СІТІБАНК» та корпоративних політиках Citi. В банку запроваджено процеси щодо отримання керівництвом всіх рівнів необхідної інформації (звітування) для оперативного прийняття рішень щодо управління ризиками та налагоджені шляхи передачі такої інформації і рішень між різними рівнями системи управління ризиками.

Служба внутрішнього аудиту надає рекомендації щодо усунення виявлених недоліків, та пропозиції по вдосконаленню фінансового менеджменту, облікової політики та політики управління активами і пасивами.

### **Кредитний ризик**

Кредитний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання виконати умови будь-якої фінансової угоди із банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання. Кредитний ризик присутній в усіх видах діяльності банку, де результат залежить від діяльності контрагента, емітента або позичальника. Він виникає кожного разу, коли банк надає кошти, бере зобов'язання про їх надання, інвестує кошти або іншим чином ризикує ними відповідно до умов реальних чи концептуальних угод незалежно від того, де відображається операція - на балансі чи за позабалансовими рахунками.

Процес оцінки та управління кредитним ризиком деталізовано у відповідних внутрішніх положеннях Сітібанку та Сіті, в т.ч.:

- Кредитна політика;
- Положення про визначення суми резервів у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової звітності у АТ «СІТІБАНК»
- Глобальна корпоративна кредитна політика Citigroup (Citi ICG Risk Policy Manual)

Аналіз позичальників проводиться в стандартному форматі кредитної рекомендації, що охоплює усі види ризиків. Невід'ємною частиною кредитної рекомендації є використання комп'ютерної моделі "Аналіз кредитного рейтингу", яка використовується для проведення аналізу фінансового стану клієнта, порівняльного аналізу по галузі клієнта і, в кінцевому рахунку, для одержання кредитного рейтингу клієнта, що відображає ступінь кредитного ризику і максимально можливу величину очікуваних збитків. Аналіз проводиться з метою визначення поточного фінансового стану позичальника та його зміни в часовому аспекті. Аналіз направлений на визначення факторів, які призвели до змін, та прогноз основних тенденцій у фінансовому стані позичальника на майбутнє.

Банк розподіляє клієнтів (позичальників) на дві категорії в залежності від типу схвалення про надання кредиту: "категорія 1" – кредити, схвалені в Україні, "категорія 2" – кредити, додаткове схвалення яких вимагається на рівні Сіті (кредитними та ризик-офіцерами, що мають достатні повноваження та ліміти та контролюють видачу кредитів у регіоні ЕМЕА (Європа, Близький Схід та Африка)).

#### *Значне зростання кредитного ризику*

При визначенні того, чи дійсно кредитний ризик за фінансовим інструментом зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, Банк бере до уваги обґрунтовану та підтверджену інформацію, яка є актуальною та була отримана без невиправданих затрат або зусиль. Це включає в себе як кількісну, так і якісну інформацію, а також результати аналізу, що ґрунтується на попередньому досвіді Банку та експертній оцінці кредитної якості, включаючи прогнозну інформацію.

Мета оцінки полягає у виявленні того, чи відбулося значне зростання кредитного ризику щодо позиції, що зазнає кредитного ризику, шляхом порівняння:

- ймовірності дефолту за решту всього строку дії фінансового інструмента станом на звітну дату; і
- ймовірності дефолту за решту всього терміну, розрахованої щодо даного моменту часу при первісному визнанні позиції, схильною до кредитного ризику (скоригованої, якщо доречно, з урахуванням зміни очікувань щодо дострокового погашення).

Банк використовує критерії для визначення того, чи зазнав кредитний ризик значного зростання:

- результати кількісного тестування на основі змін ймовірності дефолту;
- якісні показники (наприклад порушення ковенантів, відсутність зовнішнього ринку);
- прострочення заборгованості понад 30 днів;
- експертне судження.

#### *Рівні градації (рейтинги) кредитного ризику*

Банк розподіляє кожну позицію, що зазнає кредитного ризику, між рівнями кредитного ризику на основі різних даних, які визначаються для прогнозування ризику дефолту, а також шляхом застосування експертного судження щодо кредитної якості. Рівні градації (рейтинги) кредитного ризику визначаються з використанням якісних та кількісних факторів, які вказують на ризик дефолту. Ці фактори змінюються залежно від характеру позиції, що зазнає кредитного ризику, та типу позичальника.

Кожна позиція, що зазнає кредитного ризику відноситься до певного рівня кредитного ризику на дату первісного визнання на основі наявної інформації про позичальника. Позиції, що зазнають кредитного ризику, піддаються постійному моніторингу, що може привести до перенесення позиції на інший рівень кредитного ризику. Моніторинг зазвичай передбачає аналіз таких даних:

| <b>Позиції, що зазнають кредитного ризику (корпоративні клієнти)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <b>Всі позиції, що зазнають кредитного ризику (корпоративні клієнти та фізичні особи)</b>                                                                                                                                                                                                                                                            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Інформація, отримана в результаті аналізу на періодичній основі інформації про позичальників – наприклад, перевірена аудитором фінансова звітність, управлінська звітність, бюджети, прогнози та плани. Прикладами зон особливої уваги є: валові маржі прибутку, співвідношення залучених і власних коштів, коефіцієнт обслуговування боргу, виконання обмежувальних умов кредитних договорів («ковенантів»), якість управління.</li> <li>Дані кредитних рейтингових агентств, публікації в пресі, інформація про зміни зовнішніх кредитних рейтингів.</li> <li>Фактичні та очікувані значні зміни в політичній, нормативної і технологічної середовищі здійснення діяльності позичальника або його господарської діяльності.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>Інформація про платежі, включаючи інформацію про статус простроченої заборгованості</li> <li>Використання наданих лімітів</li> <li>Запити та задоволення запитів на перегляд умов кредитних угод</li> <li>Поточні і прогнозовані зміни фінансових, економічних умов та умов здійснення діяльності.</li> </ul> |

#### *Створення часової структури ймовірності дефолту*

Рівні кредитного ризику використовуються як початкові вхідні дані при створенні тимчасової структури ймовірності дефолту для позицій, що зазнають кредитного ризику. Банк збирає відомості про обслуговування заборгованості та рівні дефолту для позицій, що зазнають кредитного ризику, аналізованих в залежності від юрисдикції, типу продукту і позичальника та від рівня кредитного ризику. Для деяких портфелів також використовується інформація, отримана від зовнішніх кредитних рейтингових агентств.

Банк використовує статистичні моделі для аналізу зібраних даних та отримання оцінок ймовірності дефолту за період, що залишився для позицій, що зазнають кредитного ризику, й очікування їхніх змін з плином часу.

#### *Визначення того, чи зазнав кредитний ризик значного зростання*

Банк оцінює, чи зазнав кредитний ризик значного зростання з моменту первісного визнання на кожний звітний період. Визначення того, чи відбулося значне зростання кредитного ризику, залежить від характеристик фінансового інструмента та позичальника, а також географічного регіону. Визначення, що вважати значним зростанням, залежатиме від видів кредитування, зокрема, кредитування корпоративних клієнтів або фізичних осіб.

#### *Включення прогнозованої інформації*

Відповідно до МСФЗ 9 Банк включає прогнозовану інформацію як у свою оцінку значного зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, так і в оцінку очікуваних кредитних збитків.

Банк формулює три економічні сценарії: базовий сценарій та два менш ймовірні сценарії, оптимістичний і песимістичний. Банк використовує множину перспективних економічних сценаріїв для визначення стадій та розрахунку ECL.

Макроекономічні перемінні показники, використані Банком у сценаріях, впроваджуються Citigroup. У макроекономічних сценаріях Citigroup враховує макроекономічні показники для кожного географічного регіону, де здійснюють свою діяльність банки Citigroup.

Citigroup також періодично проводить стрес-тестування більш екстремальних «шокових» сценаріїв з тим, щоб скоригувати свій підхід до визначення оптимістичних та песимістичних репрезентативних сценаріїв.

Банк встановив та задокументував основні чинники, що впливають на оцінку кредитного ризику та кредитних збитків для кожного портфеля фінансових інструментів і, використовуючи результати аналізу історичних даних, оцінив взаємозв'язок між макроекономічними перемінними показниками і кредитним ризиком та кредитними збитками.

#### Нормативи кредитного ризику НБУ

Банк дотримується вимог економічних нормативів, встановлених Національним банком України щодо моніторингу кредитного ризику.

| <b>Нормативи кредитного ризику</b>                                                                        | <b>31 грудня 2020</b> | <b>31 грудня 2019</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)                               | 8,50%                 | 10,15%                |
| Нормативне значення нормативу Н7 не має перевищувати 25%                                                  |                       |                       |
| Норматив великих кредитних ризиків (Н8)                                                                   | 0%                    | 36,96%                |
| Нормативне значення нормативу Н8 не має перевищувати 8-кратний розмір регулятивного капіталу банку (800%) |                       |                       |
| Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9)         | 0,32%                 | 0,37%                 |
| Нормативне значення нормативу Н9 не має перевищувати 25%                                                  |                       |                       |

#### Ринковий ризик

Ринковий ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів, курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговельному портфелі та процентними ставками. Цей ризик впливає з маркетмейкерства, дилінгу, прийняття позицій з боргових та пайових цінних паперів, валют, товарів та похідних інструментів (деривативів).

Методологічне забезпечення та управління ринковим ризиком Банку складається з Політики управління ринковим ризиком та Політики лімітування ринкового ризику, що базуються на вимогах Національного банку України. В зазначених документах визначено поняття ринкового ризику та його складових, описані загальні засади управління ринковим ризиком, зазначені інструменти його оцінки та методи контролю за ним.

У щоденному управлінні ринковими ризиками задіяні Комітет з управління активами та пасивами (КУАП), валютно-фінансовий департамент, фінансовий департамент, департамент по управлінню ризиками.

В процесі управління ринковим ризиком проводиться щоденний аналіз геп-розривів по процентних активах та процентних пасивах, оцінка вартості активів та пасивів, визначення ліміту процентного ризику, щоденно проводиться незалежний контроль за дотриманням встановлених корпорацією лімітів.

Основним документом, що регламентує політику Банку з цінними паперами є "Бізнес-стратегія" Банку, яка розробляється щорічно та затверджується на рівні країни (Україна), кластера (СНД/Москва) та регіону (ЕМА/Лондон) та доводиться Банку до виконання. На базі "Бізнес-стратегії" розробляється інвестиційна політика.

Показником оцінки ризиків є порівняння волатильності цін за різними операціями, схильними до ринкового ризику. При цьому відповідність показника рівня ризику вибирається емпіричним (або іншим) шляхом.

Стратегія у сфері ризиків визначається стратегією діяльності Банку. Планування кількісної оцінки ризику передбачає визначення меж втрат за банківськими операціями і відповідних відкритих позицій. Межі втрат за всіма ринковими операціями підсумовуються, утворюючи сукупний розмір втрат, відповідний портфелю ринкового ризику. Ця величина додається до загальної суми ризику по Банку. Остання порівнюється з межею втрат, яку Банк готовий нести (плановою межею втрат). Невідповідність розрахункової суми і планової межі втрат виправляється шляхом відповідних коригувань меж втрат із різних операцій, зміни спектру операцій та обсягів відкритих позицій.

#### Валютний ризик

Валютний ризик – це ризик втрат, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют. Валютний ризик є результатом відкритих позицій Банку в різних валютах. Такі позиції розраховуються як різниця між активами і зобов'язаннями в одній і тій же валюті на звітну дату.

Внутрішня нормативна база, що затверджена відповідними органами банку згідно з принципами корпоративного управління, загалом визначає обмеження валютних позицій за валютами, строками та інструментами.

Методологічне забезпечення та управління валютним ризиком Банку складається з Політики управління ринковим ризиком та Політики лімітування ринкового ризику, що базується на вимогах Національного банку України. В зазначених документах визначено поняття валютного ризику як складової ринкового ризику, описані загальні засади управління валютним ризиком, зазначені інструменти його оцінки та методи контролю за ним.

Проведення операцій з купівлі – продажу, залучення та розміщення іноземної валюти на міжбанківському ринку, а також відповідальність за стан ВВП (відкритої валютної позиції) покладено на Казначейство.

Банк здійснює управління валютним ризиком за допомогою системи лімітів, встановлених на:

- загальні ВВП у розрізі валют;
- максимальні втрати (MAT);
- вартість під ризиком (VAR);
- дилерів казначейства.

Функція визначення кількісної оцінки і моніторингу ризику є незалежною від діяльності, пов'язаної з прийняттям ризику. Щоденний контроль за дотриманням лімітів ВВП, MAT та VAR покладено на Фінансовий Департамент та Регіонального ризик-менеджера.

Контроль за дотриманням лімітів на дилерів покладено на бек-офіс казначейства. Жодна операція казначейства не відбувається без візування уповноваженого працівника бек-офісу з відміткою про дотримання дилерами своїх лімітів.

Також бек-офіс казначейства здійснює контроль за відповідністю операцій казначейства до ринкової ситуації та проводить "таргет маркет" контроль. Контроль адекватності проводиться з метою виключення можливості проведення дилерських операцій, що не відповідають інтересам Банку та шкодять його фінансовому стану. При цьому використовується інформація агентства "Reuters". "Таргет маркет" контроль полягає у дотриманні дилерами казначейства принципу укладання угод та проведення операцій тільки з банками, що включені у список потенційних контрагентів. Формування зазначеного переліку вітчизняних банків покладено на Кредитний Комітет Банку. Банки-контрагенти розглядаються виходячи із їхнього позиціонування на ринку, фінансового стану, галузевого спрямування та репутації. Перегляд списку відбувається не рідше одного разу на рік або за необхідністю, як правило, один раз у квартал.

Банк дотримується вимог економічних нормативів, встановлених Національним банком України щодо моніторингу валютного ризику.

| Ліміти відкритої валютної позиції                                                                                       | 31 грудня 2020 | 31 грудня 2019 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Ліміт загальної довгої відкритої валютної позиції (Л13-1)<br>Нормативне значення ліміту Л13-1 не має перевищувати 10%   | 3,3280%        | 1,5916%        |
| Ліміт загальної короткої відкритої валютної позиції (Л13-2)<br>Нормативне значення ліміту Н13-2 не має перевищувати 10% | 0,0014%        | 0,1742%        |

**Таблиця 28.1 Аналіз валютного ризику**

| Найменування<br>валюти | На 31 грудня 2020 року |                           |                  | На 31 грудня 2019 року |                           |                  |
|------------------------|------------------------|---------------------------|------------------|------------------------|---------------------------|------------------|
|                        | монетарні<br>активи    | монетарні<br>зобов'язання | чиста<br>позиція | монетарні<br>активи    | монетарні<br>зобов'язання | чиста<br>позиція |
| Долари США             | 5 090 099              | (5 415 424)               | (325 325)        | 4 385 310              | (4 639 409)               | (254 099)        |
| Євро                   | 3 925 282              | (3 728 677)               | 196 605          | 3 807 129              | (3 801 751)               | 5 378            |
| Фунти стерлінгів       | 63 022                 | (63 010)                  | 12               | 47 257                 | (47 189)                  | 68               |
| Російські рублі        | 78 664                 | (78 636)                  | 28               | 783 661                | (783 665)                 | (4)              |
| Інші                   | 2 553                  | (2 469)                   | 84               | 1 727                  | (1 078)                   | 649              |
| <b>Усього</b>          | <b>9 159 620</b>       | <b>(9 288 216)</b>        | <b>(128 596)</b> | <b>9 025 084</b>       | <b>(9 273 092)</b>        | <b>(248 008)</b> |

Наведений вище аналіз включає лише монетарні активи та зобов'язання.

**Таблиця 28.2 Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими**

(тис. грн.)

| Найменування статті                  | На 31 грудня 2020 року   |                          | На 31 грудня 2019 року   |                          |
|--------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
|                                      | вплив на прибуток/збиток | вплив на власний капітал | вплив на прибуток/збиток | вплив на власний капітал |
| Зміцнення долара США на 25%          | (66 692)                 | (66 692)                 | (52 090)                 | (52 090)                 |
| Послаблення долара США на 25%        | 66 692                   | 66 692                   | 52 090                   | 52 090                   |
| Зміцнення євро на 25%                | 40 304                   | 40 304                   | 1 102                    | 1 102                    |
| Послаблення євро на 25%              | (40 304)                 | (40 304)                 | (1 102)                  | (1 102)                  |
| Зміцнення фунта стерлінгів на 25%    | 2                        | 2                        | 14                       | 14                       |
| Послаблення фунта стерлінгів на 25%  | (2)                      | (2)                      | (14)                     | (14)                     |
| Зміцнення російського рубля на 25%   | 6                        | 6                        | (1)                      | (1)                      |
| Послаблення російського рубля на 25% | (6)                      | (6)                      | 1                        | 1                        |
| Зміцнення інших валют на 25%         | 17                       | 17                       | 133                      | 133                      |
| Послаблення інших валют на 25%       | (17)                     | (17)                     | (133)                    | (133)                    |

**Таблиця 28.3 Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлений як середньозважений валютний курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими**

(тис. грн.)

| Найменування статті                  | На 31 грудня 2020 року   |                          | На 31 грудня 2019 року   |                          |
|--------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
|                                      | вплив на прибуток/збиток | вплив на власний капітал | вплив на прибуток/збиток | вплив на власний капітал |
| Зміцнення долара США на 25%          | (63 585)                 | (63 585)                 | (56 839)                 | (56 839)                 |
| Послаблення долара США на 25%        | 63 585                   | 63 585                   | 56 839                   | 56 839                   |
| Зміцнення євро на 25%                | 35 719                   | 35 719                   | 1 208                    | 1 208                    |
| Послаблення євро на 25%              | (35 719)                 | (35 719)                 | (1 208)                  | (1 208)                  |
| Зміцнення фунта стерлінгів на 25%    | 2                        | 2                        | 15                       | 15                       |
| Послаблення фунта стерлінгів на 25%  | (2)                      | (2)                      | (15)                     | (15)                     |
| Зміцнення російського рубля на 25%   | 6                        | 6                        | (1)                      | (1)                      |
| Послаблення російського рубля на 25% | (6)                      | (6)                      | 1                        | 1                        |

Розрахунок впливу зміни фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлений як середньозважений валютний курс, здійснюється за допомогою перерахунку валютної позиції Банку станом на кінець звітного періоду по валютах, з використанням середньозваженого курсу кожної валюти за відповідний звітний рік.

#### **Відсотковий ризик**

Відсотковий ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів.

Одним з методів оцінки відсоткового ризику є аналіз чутливості.

Ціллю цього методу є оцінка впливу змін процентної ставки на прибуток або збиток Банку. При проведенні аналізу чутливості Банк використовує метод аналізу сценаріїв. Даний метод застосовує різні сценарії зміни відсоткової ставки до статичної моделі розриву балансу Банку, тобто ґрунтується на припущенні зміни відсоткової ставки при незмінності інших характеристик.

Процедура управління процентним ризиком визначає виконання таких етапів, як аналіз геп-розривів по процентних активах та процентних пасивах, оцінка вартості активів та пасивів, визначення ліміту процентного ризику.

Відповідно до чинного законодавства України у Банку функціонує Тарифний комітет, основним завданням якого є планування та регулювання тарифної політики, оптимізація діючих тарифів з врахуванням необхідності досягнення визначеної бюджетом прибутковості. Відповідно до покладених функцій, Тарифний комітет аналізує співвідношення

собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, відповідає за політику з питань операційних доходів. Тарифним комітетом визначаються стандартні та нестандартні тарифи на обслуговування корпоративних та фізичних осіб-клієнтів, а саме тарифи на обслуговування рахунків, на операції з готівкою, на переказ коштів, на електронний банкінг – систему клієнт-банк, валютно-конверсійні операції, операції з чеками, комісії за кредитними угодами.

Оперативну діяльність щодо управління процентним ризиком у Банку здійснює Казначейство. Банком щорічно затверджуються процентні ліміти, які узгоджуються також на корпоративному рівні (кластер, регіон). Незалежний контроль за дотриманням встановлених лімітів здійснюється щоденно. У разі негативних відхилень від норм, Банк повинен надати регіональному ризик-менеджеру письмові пояснення щодо причин та викласти свої подальші дії щодо усунення недоліків.

**Таблиця 28.4 Загальний аналіз відсоткового ризику**

*(тис. грн.)*

| Найменування статті                                    | На вимогу і менше 1 місяця | Від 1 до 6 місяців | Від 6 до 12 місяців | Більше року      | Усього           |
|--------------------------------------------------------|----------------------------|--------------------|---------------------|------------------|------------------|
| <b>2020 рік</b>                                        |                            |                    |                     |                  |                  |
| Усього фінансових активів                              | 22 304 677                 | 3 035 219          | -                   | 2 406 364        | 27 746 260       |
| Усього фінансових зобов'язань                          | 25 214 018                 | -                  | -                   | -                | 25 214 018       |
| <b>Чистий розрив на кінець дня 31 грудня 2020 року</b> | <b>(2 909 341)</b>         | <b>3 035 219</b>   | <b>-</b>            | <b>2 406 364</b> | <b>2 532 242</b> |
| <b>2019 рік</b>                                        |                            |                    |                     |                  |                  |
| Усього фінансових активів                              | 27 069 046                 | 1 470 139          | 1 218 921           | 1 541 248        | 31 299 354       |
| Усього фінансових зобов'язань                          | 28 017 073                 | -                  | -                   | -                | 28 017 073       |
| <b>Чистий розрив на кінець дня 31 грудня 2019 року</b> | <b>(948 027)</b>           | <b>1 470 139</b>   | <b>1 218 921</b>    | <b>1 541 248</b> | <b>3 282 281</b> |

У таблиці вище наведені фінансові активи та фінансові зобов'язання, які є чутливими до змін процентної ставки.

Згідно з умовами кредитних/депозитних договорів, за якими процентна ставка визначається як LIBOR+маржа, на момент надання траншу визначається фіксована процентна ставка, що не змінюється до погашення даного траншу. Зважаючи на це, наведена вище таблиця складена виходячи зі строку до дати погашення кожного траншу кредиту та депозиту.

**Таблиця 28.5 Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами**

*(тис. грн.)*

| Найменування статті                | На 31 грудня 2020 року |            |       |       | На 31 грудня 2019 року |            |       |       |
|------------------------------------|------------------------|------------|-------|-------|------------------------|------------|-------|-------|
|                                    | гривня                 | долари США | євро  | інші  | гривня                 | долари США | євро  | інші  |
| <b>Активи</b>                      |                        |            |       |       |                        |            |       |       |
| Грошові кошти та їх еквіваленти    | 0,00%                  | 0,00%      | 0,00% | 0,00% | 0,00%                  | 0,00%      | 0,00% | 0,00% |
| Торгові активи                     | 5,68%                  | 0,00%      | 0,00% | 0,00% | 11,50%                 | 0,00%      | 0,00% | 0,00% |
| Кошти в інших банках               | 0,00%                  | 0,06%      | 0,00% | 0,00% | 0,00%                  | 1,71%      | 0,00% | 0,00% |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 6,92%                  | 3,40%      | 0,00% | 0,00% | 12,75%                 | 4,11%      | 2,75% | 0,00% |
| Депозитні сертифікати НБУ          | 5,64%                  | 0,00%      | 0,00% | 0,00% | 12,91%                 | 0,00%      | 0,00% | 0,00% |
| Інвестиції в ОВДП                  | 11,93%                 | 0,00%      | 0,00% | 0,00% | 12,50%                 | 0,00%      | 0,00% | 0,00% |
| <b>Зобов'язання</b>                |                        |            |       |       |                        |            |       |       |
| Кореспондентські рахунки банків    | 0,00%                  | 0,00%      | 0,00% | 0,00% | 0,00%                  | 0,00%      | 0,00% | 0,00% |
| Кошти банків                       | 0,04%                  | 0,00%      | 0,00% | 0,00% | 0,01%                  | 0,00%      | 0,00% | 0,00% |
| Кошти клієнтів:                    |                        |            |       |       |                        |            |       |       |
| поточні рахунки                    | 2,39%                  | 0,00%      | 0,00% | 0,00% | 2,76%                  | 0,00%      | 0,00% | 0,00% |
| строкові кошти                     | 3,00%                  | 0,00%      | 0,00% | 0,00% | 3,00%                  | 0,00%      | 0,00% | 0,00% |

**Таблиця 28.6. Аналіз чутливості для відсоткового ризику**

(тис. грн.)

| Валюта          | Процентні активи / зобов'язання | Середньозважений залишок за рік, тис. грн. | Зміни ставки процента, % | Зміни в чистому процентному доході, тис. грн. | Чутливість до змін чистого процентного доходу, % |
|-----------------|---------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| <b>2020 рік</b> |                                 |                                            |                          |                                               |                                                  |
| Гривня          | Активи                          | 20 442 802                                 | (2)                      | (408 856)                                     | (30.5)                                           |
|                 |                                 |                                            | 2                        | 408 856                                       | 30.5                                             |
|                 | Зобов'язання                    | 17 466 456                                 | (1)                      | 174 665                                       | 13.0                                             |
|                 |                                 |                                            | 1                        | (174 665)                                     | (13.0)                                           |
| Долари США      | Активи                          | 4 737 705                                  | (2)                      | (94 754)                                      | (7.1)                                            |
|                 |                                 |                                            | 2                        | 94 754                                        | 7.1                                              |
|                 | Зобов'язання                    | 5 027 416                                  | (1)                      | 50 274                                        | 3.8                                              |
|                 |                                 |                                            | 1                        | (50 274)                                      | (3.8)                                            |
| Євро            | Активи                          | 3 866 205                                  | (2)                      | (77 324)                                      | (5.8)                                            |
|                 |                                 |                                            | 2                        | 77 324                                        | 5.8                                              |
|                 | Зобов'язання                    | 3 765 211                                  | (1)                      | 37 652                                        | 2.8                                              |
|                 |                                 |                                            | 1                        | (37 652)                                      | (2.8)                                            |
| <b>2019 рік</b> |                                 |                                            |                          |                                               |                                                  |
| Гривня          | Активи                          | 17 776 931                                 | (2)                      | (355 539)                                     | (18)                                             |
|                 |                                 |                                            | 2                        | 355 539                                       | 18                                               |
|                 | Зобов'язання                    | 15 474 259                                 | (1)                      | 154 743                                       | 8                                                |
|                 |                                 |                                            | 1                        | (154 743)                                     | (8)                                              |
| Долари США      | Активи                          | 4 715 703                                  | (2)                      | (94 314)                                      | (5)                                              |
|                 |                                 |                                            | 2                        | 94 314                                        | 5                                                |
|                 | Зобов'язання                    | 4 667 708                                  | (1)                      | 46 677                                        | 2                                                |
|                 |                                 |                                            | 1                        | (46 677)                                      | (2)                                              |
| Євро            | Активи                          | 2 742 704                                  | (2)                      | (54 854)                                      | (3)                                              |
|                 |                                 |                                            | 2                        | 54 854                                        | 3                                                |
|                 | Зобов'язання                    | 2 682 718                                  | (1)                      | 26 827                                        | 1                                                |
|                 |                                 |                                            | 1                        | (26 827)                                      | (1)                                              |

У таблиці нижче представлений потенційний вплив на інший сукупний дохід Банку від інвестиційних цінних паперів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року:

|        | Зміна ставок (б.п.) | Вплив на інший сукупний дохід (тис.грн.) станом на 31 грудня 2020 | Вплив на інший сукупний дохід (тис.грн.) станом на 31 грудня 2019 |
|--------|---------------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|
| Гривня | +100/-100           | -41 396 / +41 396                                                 | -12 995 / +12 995                                                 |

#### Інший ціновий ризик

Інший ціновий ризик – ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Політика управління ціновим ризиком включає розробку заходів по виявленню та нейтралізації можливих негативних подій іншого цінового ризику. Банк використовує наступні методи: попереднє проведення ринкового тестування банківських продуктів, більш ретельний вибір партнерів; прогнозування циклічних коливань кон'юнктури ринку, їх облік в інвестиційних планах, прийняття інших антикризових заходів на рівні Банку: підвищення рівня ліквідності за рахунок залучення коштів, оптимізація сукупних витрат; більш глибока попередня оцінка рентабельності банківських продуктів.

## Географічний ризик

**Таблиця 28.7 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2020 рік**

| (тис. грн.)                            |                    |                  |               |                   |
|----------------------------------------|--------------------|------------------|---------------|-------------------|
| Найменування статті                    | Україна            | ОЕСР             | Інші країни   | Усього            |
| <b>Активи</b>                          |                    |                  |               |                   |
| Грошові кошти та їх еквіваленти        | 10 631             | 8 570 975        | 78 663        | 8 660 269         |
| Торгові активи                         | 2 729 862          | -                | -             | 2 729 862         |
| Кошти в інших банках                   | 32 052             | -                | -             | 32 052            |
| Кредити та заборгованість клієнтів     | 2 502 326          | -                | -             | 2 502 326         |
| Депозитні сертифікати НБУ              | 7 051 824          | -                | -             | 7 051 824         |
| Інвестиції в ОВДП                      | 6 769 927          | -                | -             | 6 769 927         |
| Похідні фінансові активи               | 216                | -                | -             | 216               |
| Інші фінансові активи                  | 3 993              | -                | -             | 3 993             |
| <b>Усього фінансових активів</b>       | <b>19 100 831</b>  | <b>8 570 975</b> | <b>78 663</b> | <b>27 750 469</b> |
| <b>Зобов'язання</b>                    |                    |                  |               |                   |
| Кошти банків                           | 85 533             | 65 170           | 456           | 151 159           |
| Кошти клієнтів                         | 24 511 134         | 549 328          | 2 397         | 25 062 859        |
| Похідні фінансові зобов'язання         | 5 951              | -                | -             | 5 951             |
| Резерви за зобов'язаннями              | 324                | -                | -             | 324               |
| Інші фінансові зобов'язання            | 6 374              | -                | -             | 6 374             |
| <b>Усього фінансових зобов'язань</b>   | <b>24 609 316</b>  | <b>614 498</b>   | <b>2 853</b>  | <b>25 226 667</b> |
| <b>Чиста балансова позиція</b>         | <b>(5 508 485)</b> | <b>7 956 477</b> | <b>75 810</b> | <b>2 523 802</b>  |
| Невикористані кредитні лінії           | 21 345 716         | 39 206           | -             | 21 384 923        |
| Інші зобов'язання кредитного характеру | 445 073            | 55 520           | -             | 500 594           |

**Таблиця 28.8 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2019 рік**

| (тис. грн.)                            |                    |                  |                |                   |
|----------------------------------------|--------------------|------------------|----------------|-------------------|
| Найменування статті                    | Україна            | ОЕСР             | Інші країни    | Усього            |
| <b>Активи</b>                          |                    |                  |                |                   |
| Грошові кошти та їх еквіваленти        | 88 801             | 6 837 283        | 783 674        | 7 709 758         |
| Торгові активи                         | 1 981 878          | -                | -              | 1 981 878         |
| Кошти в інших банках                   | 26 888             | -                | -              | 26 888            |
| Кредити та заборгованість клієнтів     | 5 489 110          | -                | -              | 5 489 110         |
| Депозитні сертифікати НБУ              | 12 821 433         | -                | -              | 12 821 433        |
| Інвестиції в ОВДП                      | 3 270 287          | -                | -              | 3 270 287         |
| Похідні фінансові активи               | 243                | -                | -              | 243               |
| Інші фінансові активи                  | 4 166              | -                | -              | 4 166             |
| <b>Усього фінансових активів</b>       | <b>23 682 806</b>  | <b>6 837 283</b> | <b>783 674</b> | <b>31 303 763</b> |
| <b>Зобов'язання</b>                    |                    |                  |                |                   |
| Кошти банків                           | 27 819             | 320 807          | 450            | 349 076           |
| Кошти клієнтів                         | 26 516 080         | 1 096 701        | 55 216         | 27 667 997        |
| Похідні фінансові зобов'язання         | 4 144              | -                | -              | 4 144             |
| Резерви за зобов'язаннями              | 403                | -                | -              | 403               |
| Інші фінансові зобов'язання            | 6 451              | -                | -              | 6 451             |
| <b>Усього фінансових зобов'язань</b>   | <b>26 554 897</b>  | <b>1 417 508</b> | <b>55 666</b>  | <b>28 028 071</b> |
| <b>Чиста балансова позиція</b>         | <b>(2 872 091)</b> | <b>5 419 775</b> | <b>728 008</b> | <b>3 275 692</b>  |
| Невикористані кредитні лінії           | 17 735 828         | 39 174           | -              | 17 775 002        |
| Інші зобов'язання кредитного характеру | 630 346            | 66 458           | 111 776        | 808 580           |

Для визначення концентрації географічного ризику Банку активи та зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, класифікуються виходячи із країни знаходження контрагента, грошові кошти у касі Банку класифікуються відповідно до країни їх фізичного знаходження.

### Концентрація інших ризиків

Ризик концентрації – це не відособлений вид банківського ризику, а узагальнений, який включає елементи наступних банківських ризиків: кредитного, ринкового, ризику ліквідності, операційно-технологічного, географічного, у результаті зосередження діяльності на окремих видах операцій або на окремих джерелах фінансування.

Спільною характеристикою, яка ідентифікує кожну концентрацію ризику є можливість понести потенційні втрати, які можуть значно погіршити фінансовий стан Банку та привести до неможливості проведення поточних операцій, в результаті зосередження діяльності з певними особами, на певних видах інструментів, активах, пасивах, регіонах та країнах.

### Ризик ліквідності

Ризик ліквідності визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність банку виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат. Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання.

Управління активами, пасивами та ліквідністю здійснюється Комітетом з управління активами та пасивами. Ризик ліквідності є одним з ключових фінансових ризиків від ефективності управління яким залежить стабільне фінансове становище банку. З метою управління ризиком ліквідності проводиться аналіз структури активів та пасивів, стан ліквідності, як в цілому по всіх видах валют, так і у розрізі кожної окремо взятої валюти, в якій Банк здійснює свої операції, контролюється дотримання Банком нормативів обов'язкового резервування залучених коштів на коррахунку, економічних нормативів, встановлених НБУ, а також внутрішніх нормативних вимог. Важливим інструментом ефективного управління ліквідністю є використання методу аналізу збалансованості термінів погашення активних вкладень та залучених коштів, прогнозування потоків грошових коштів.

Методологічне забезпечення та управління ризиком ліквідності Сітібанку складається з Політики по управлінню ризиком ліквідності (Liquidity Risk Management Policy) та Стандартів управління, планування та звітності щодо ризику ліквідності (Standards for Liquidity Risk Management, Planning and Reporting).

Відповідно до корпоративних вимог, Банком щорічно затверджуються ліміти на невідповідність активів та пасивів за строками і валютами на рік. Незалежний контроль за дотриманням встановлених лімітів здійснюється щоденно. У разі негативних відхилень від лімітів, Банк повинен надати регіональному менеджеру письмові пояснення щодо причин та викласти свої подальші дії щодо усунення недоліків.

Процес оцінки та управління ризиком ліквідності деталізовано у відповідних внутрішніх положеннях Сітібанку та CBNA, в т.ч.:

- Положення про управління та контроль за ліквідністю
- Citigroup standards for liquidity management planning and reporting
- Citigroup liquidity risk management policy

Банк дотримується вимог економічних нормативів, встановлених Національним банком України щодо моніторингу ризиків ліквідності.

| Нормативи ліквідності                                                       | 31 грудня 2020 | 31 грудня 2019 |
|-----------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Норматив короткострокової ліквідності (Н6)                                  | 106,91%        | 108,62%        |
| Нормативне значення нормативу Н6 має бути не меншим ніж 60%                 |                |                |
| Коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами (LCR <sub>ВВ</sub> )      | 243,20%        | 264,41%        |
| Нормативне значення нормативу LCR <sub>ВВ</sub> має бути не меншим ніж 100% |                |                |
| Коефіцієнт покриття ліквідністю за іноземними валютами (LCR <sub>ІВ</sub> ) | 243,73%        | 262,33%        |
| Нормативне значення нормативу LCR <sub>ІВ</sub> має бути не меншим ніж 100% |                |                |

**Таблиця 28.9 Аналіз фінансових зобов'язань за строком погашення за 2020 рік**

(тис. грн.)

| Найменування статті                                                      | На вимогу та менше 1 місяця | Від 1 до 3 місяців | Від 3 до 12 місяців | Від 12 місяців до 5 років | Понад 5 років | Усього            |
|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------|---------------------|---------------------------|---------------|-------------------|
| Кошти банків                                                             | 151 159                     | -                  | -                   | -                         | -             | 151 159           |
| Кошти клієнтів                                                           | 25 062 859                  | -                  | -                   | -                         | -             | 25 062 859        |
| Похідні фінансові зобов'язання                                           | 5 951                       | -                  | -                   | -                         | -             | 5 951             |
| Резерви за зобов'язаннями                                                | 171                         | 9                  | 144                 | -                         | -             | 324               |
| Інші фінансові зобов'язання                                              | 6 287                       | 45                 | 40                  | 2                         | -             | 6 374             |
| Гарантії                                                                 | 239 997                     | 75 727             | 50 727              | 2 716                     | -             | 369 167           |
| Імпортні акредитиви                                                      | 101 752                     | 6 000              | 23 675              | -                         | -             | 131 427           |
| Безвідкличні невикористані кредитні лінії                                | 39 206                      | -                  | -                   | -                         | -             | 39 206            |
| <b>Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b> | <b>25 607 382</b>           | <b>81 781</b>      | <b>74 586</b>       | <b>2 718</b>              | <b>-</b>      | <b>25 766 467</b> |

**Таблиця 28.10 Аналіз фінансових зобов'язань за строком погашення за 2019 рік**

(тис. грн.)

| Найменування статті                                                      | На вимогу та менше 1 місяця | Від 1 до 3 місяців | Від 3 до 12 місяців | Від 12 місяців до 5 років | Понад 5 років | Усього            |
|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------|---------------------|---------------------------|---------------|-------------------|
| Кошти банків                                                             | 349 076                     | -                  | -                   | -                         | -             | 349 076           |
| Кошти клієнтів                                                           | 27 667 997                  | -                  | -                   | -                         | -             | 27 667 997        |
| Похідні фінансові зобов'язання                                           | 4 144                       | -                  | -                   | -                         | -             | 4 144             |
| Резерви за зобов'язаннями                                                | 36                          | 57                 | 148                 | 162                       | -             | 403               |
| Інші фінансові зобов'язання                                              | 6 206                       | 9                  | 53                  | 183                       | -             | 6 451             |
| Гарантії                                                                 | 22 409                      | 178 392            | 153 414             | 214 955                   | -             | 569 170           |
| Імпортні акредитиви                                                      | 107 699                     | 4 228              | 127 482             | -                         | -             | 239 409           |
| Безвідкличні невикористані кредитні лінії                                | -                           | -                  | -                   | -                         | 39 174        | 39 174            |
| <b>Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b> | <b>28 157 567</b>           | <b>182 686</b>     | <b>281 097</b>      | <b>215 300</b>            | <b>39 174</b> | <b>28 875 824</b> |

У зв'язку із структурою фінансових зобов'язань в 2020 та 2019 роках контрактні недисконтовані потоки за зобов'язаннями суттєво не відрізняються від очікуваних потоків за зобов'язаннями.

## Управління операційним ризиком

Операційно-технологічний ризик – це потенційний ризик для існування банку, який виникає через недоліки корпоративного управління, системи внутрішнього контролю або неадекватності інформаційних технологій та процесів обробки інформації. Операційно-технологічний ризик виникає також через неадекватність стратегії, політики та використання інформаційних технологій. До інших аспектів операційно-технологічного ризику відноситься ймовірність непередбачуваних подій (пожежа або стихійні лиха).

Загальне керівництво операційними ризиками покладено на комітет з бізнес-ризиків, комплаєнса та контролю (BRCC). Операційне управління виконується Відділом операційного та технічного контролю та іншими структурними підрозділами Операційного департаменту та Департаментом по управлінню ризиками. Щоквартально, оцінка ефективності внутрішніх контролів виконується шляхом само тестування (МСА) підрозділами банку на базі ймовірних операційних ризиків.

Процес оцінки та управління операційним ризиком (операційно-технологічним ризиком) деталізовано у відповідних внутрішніх положеннях Сітібанку та Сіті, в т.ч.:

- Політика з управління операційним ризиком та атестації ризиків та контролю
- Operational risk management policy

## Примітка 29 Управління капіталом

Головна мета процесу управління капіталом Банку полягає в своєчасному залученні та підтримці достатнього обсягу капіталу, необхідного для забезпечення поточної діяльності Банку, для підтримки стратегічних намірів розвитку та створення захисту від ризиків, що виникають в банківській діяльності. Управління капіталом Банку є складовою загального процесу управління активами та пасивами Банку, отже пропозиції щодо збільшення капіталу, виплати дивідендів та інші розглядаються Комітетом з управління активами та пасивами Банку. В подальшому ці пропозиції надаються Наглядовій Раді та акціонерам Банку для прийняття остаточних рішень.

Згідно з існуючими вимогами до рівня капіталу, встановленими Національним Банком України, всі українські банки зобов'язані підтримувати показник адекватності капіталу (співвідношення регулятивного капіталу та активів, зважених на ризик) вище встановленого мінімального показника. На 31 грудня 2020 та 2019 років мінімальний рівень адекватності капіталу, встановлений НБУ становить 10%.

Банк відповідає нормативним вимогам щодо показника адекватності капіталу станом на 31 грудня 2020 та 2019 років. Норматив адекватності капіталу Банку на 31 грудня 2020 та 2019 років (за даними форми статистичної звітності «Звіт про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції») перевищував встановлену норму і становив 64.62% та 58.05% відповідно.

НБУ проводить регулярне стрес тестування банків із використанням певних припущень стрес тесту для перевірки виконання регуляторних вимог. У разі якщо результати стрес тестування свідчать, що адекватність капіталу може впасти нижче регуляторного рівня у майбутньому, НБУ може вимагати збільшення розміру регулятивного капіталу понад мінімальний розмір. За результатами стрес тестування за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, додаткових вимог до регулятивного капіталу Банку з боку НБУ не висувалось.

| <i>(тис. грн.)</i>                     |                       |                       |
|----------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Складові регулятивного капіталу</b> | <b>31 грудня 2020</b> | <b>31 грудня 2019</b> |
| Основний капітал                       | 1 034 676             | 925 633               |
| Додатковий капітал                     | 1 328 685             | 2 093 900             |
| Додатковий капітал до розрахунку       | 1 034 676             | 925 633               |
| <b>Усього регулятивного капіталу</b>   | <b>2 069 352</b>      | <b>1 851 266</b>      |

Відповідно до діючих вимог розмір статутного капіталу банків України має становити не менше, ніж 200 000 тис. грн.

### Примітка 30 Потенційні зобов'язання Банку

#### Потенційні податкові зобов'язання

Для української системи оподаткування характерними є наявність численних податків та законодавство, яке часто змінюється. Податкове законодавство є часто невизначеним, може мати різне трактування, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у трактуванні податкового законодавства між місцевою, обласною і державною податковими адміністраціями та між Національним банком і Міністерством фінансів. Податкові декларації підлягають перевірці з боку різних органів влади, які згідно із законодавством уповноважені застосовувати значні штрафні санкції, а також стягувати пеню. Ці факти створюють в Україні значно серйозніші податкові ризики, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування.

Керівництво вважає, що воно виконує всі вимоги чинного податкового законодавства. Проте не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідності Банку чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції. У цій фінансовій звітності не був створений резерв по потенційних штрафних санкціях, пов'язаних з оподаткуванням.

#### Судові процеси

У ході своєї діяльності Банк залучається до різних судових процесів. На думку керівництва, результат цих судових процесів не матиме суттєвого впливу на фінансовий стан або результати операцій.

#### Зобов'язання з кредитування

**Таблиця 30.1 Структура зобов'язань з кредитування**

| (тис. грн.)                                                                 |                   |                   |
|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Найменування статті                                                         | 31 грудня 2020    | 31 грудня 2019    |
| Невикористані кредитні лінії                                                | 21 384 923        | 17 775 002        |
| Відкличні                                                                   | 21 345 717        | 17 735 828        |
| Безвідкличні                                                                | 39 206            | 39 174            |
| Гарантії видані                                                             | 369 166           | 569 170           |
| Імпортні акредитиви                                                         | 131 427           | 239 409           |
| Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням                      | (324)             | (403)             |
| <b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву</b> | <b>21 885 192</b> | <b>18 583 178</b> |

Кошти, утримувані як забезпечення акредитивів та гарантій станом на 31 грудня 2020 року становили 313 505 тис. грн. (31 грудня 2019: 277 664 тис. грн.) (Примітки 13,14).

**Таблиця 30.2 Зобов'язання з кредитування у розрізі валют**

| (тис. грн.)         |                   |                   |
|---------------------|-------------------|-------------------|
| Найменування статті | 31 грудня 2020    | 31 грудня 2019    |
| Гривня              | 4 965 074         | 11 641 639        |
| Долар США           | 14 980 483        | 1 620 624         |
| Євро                | 1 632 444         | 248 165           |
| Інші                | 307 514           | 5 072 750         |
| <b>Усього</b>       | <b>21 885 515</b> | <b>18 583 178</b> |

**Таблиця 30.3 Забезпечення під зобов'язання з кредитування**

| Найменування статті                                     | Сума зобов'язання з кредитування станом на 31/12/2020 | Сума забезпечення під зобов'язання з кредитування станом на 31/12/2020 | Сума зобов'язання з кредитування станом на 31/12/2019 | Сума забезпечення під зобов'язання з кредитування станом на 31/12/2019 |
|---------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| Невикористані кредитні лінії                            | 21 384 923                                            | -                                                                      | 17 775 002                                            | -                                                                      |
| Відкличні                                               | 21 345 717                                            | -                                                                      | 17 735 828                                            | -                                                                      |
| Безвідкличні                                            | 39 206                                                | -                                                                      | 39 174                                                | -                                                                      |
| Гарантії видані                                         | 369 166                                               | 63 138                                                                 | 569 170                                               | 208 593                                                                |
| Імпортні акредитиви                                     | 131 427                                               | 35 598                                                                 | 239 409                                               | 145 187                                                                |
| <b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням</b> | <b>21 885 516</b>                                     | <b>99 336</b>                                                          | <b>18 583 581</b>                                     | <b>353 780</b>                                                         |

Застава станом на 31 грудня 2020 та на 31 грудня 2019 року забезпечення під зобов'язання з кредитування представлене гарантіями банків інвестиційного класу, грошовими коштами клієнтів Банку та грошовими коштами інших банків (Примітки 13,14). У таблиці 30.3 надається інформація всіх видів забезпечення під зобов'язання з кредитування, отриманих Банком, які приймають участь в розрахунку суми резервів під знецінення зобов'язань з кредитування. Отримання застави Банк розглядає як додатковий інструмент зменшення кредитного ризику, виходячи із рівня її ліквідності. В зазначених таблицях вартість забезпечення не перевищує вартість забезпеченого нею зобов'язання.

**Таблиця 30.4 Аналіз якості зобов'язань з кредитування**

| Найменування статті                                     | (тис.грн.)          |                     |
|---------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
|                                                         | 31 грудня 2020 року | 31 грудня 2019 року |
|                                                         | Етап 1              | Етап 1              |
| <b>Невикористані кредитні лінії</b>                     | <b>21 384 923</b>   | <b>17 775 002</b>   |
| Відкличні невикористані кредитні лінії                  | 21 345 717          | 17 735 828          |
| Рейтинг "1" - "3-": Високий рейтинг                     | 39 206              | 39 174              |
| Рейтинг "6" - "7-": Нижче стандартного                  | -                   | -                   |
| <b>Гарантії видані</b>                                  | <b>369 166</b>      | <b>569 170</b>      |
| Рейтинг "1" - "3-": Високий рейтинг                     | 264 535             | 287 833             |
| Рейтинг "4+" - "6+": Стандартний рейтинг                | 104 631             | 281 337             |
| Рейтинг "6" - "7-": Нижче стандартного                  | -                   | -                   |
| <b>Імпортні акредитиви</b>                              | <b>131 427</b>      | <b>239 409</b>      |
| Рейтинг "1" - "3-": Високий рейтинг                     | 131 427             | 4 737               |
| Рейтинг "4+" - "6+": Стандартний рейтинг                | -                   | 234 672             |
| <b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням</b> | <b>21 885 516</b>   | <b>18 583 581</b>   |

Метод визначення кредитного ризику та присвоєння кредитного рейтингу для зобов'язань з кредитування ідентичний методам, що застосовуються Банком для кредитів клієнтам та розкритий у Примітці 9.

У зв'язку з наявними контролюями, що дозволяють постійно здійснювати моніторинг фінансового стану позичальника та дозволяють керувати лімітами та вибіркою траншів позичальників, Банк вважає що кредитний ризик за відкличними невикористаними кредитними лініями відсутній.

Кредитний ризик за окремими зобов'язання з кредитування істотно не зріс з моменту первісного визнання. Відповідно, резерви під очікувані кредитні збитки станом на кінець звітного та попереднього періоду були оцінені за моделлю «12-months ECL».

### **Примітка 31 Справедлива вартість активів та зобов'язань**

Оцінена справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань визначається за допомогою методів дисконтованих грошових потоків та інших належних методологій оцінки вартості і може не відображати справедливую вартість цих інструментів на дату розповсюдження цієї фінансової звітності. Такі розрахунки не відображають ніяких премій або дисконтів, що можуть виникнути внаслідок пропозиції на продаж одночасно всієї суми певного фінансового інструмента. Оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо очікуваних у майбутньому грошових потоків, поточних економічних умов, характеристик ризику різних фінансових інструментів та інших факторів.

Банк використовує наступні ієрархічні методи розрахунку для визначення і розкриття справедливої вартості фінансових інструментів:

Визначені ціни на активному ринку (Рівень 1) – Оцінки базуються на визначених цінах на активних ринках для аналогічних активів або зобов'язань, до яких Банк має можливість отримати доступ. Коригування оцінки та дисконти не застосовуються до цих фінансових інструментів. Оскільки оцінки базуються на визначених цінах, що вже існують і регулярно доступні на активному ринку, оцінка цих продуктів не передбачає використання істотних професійних суджень.

Методика оцінки із використанням інформації, яка піддається спостереженню (Рівень 2) – Оцінки базуються на інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження, і оцінки використовують одну або декілька визначених цін, що піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.

Методика оцінки із використанням інформації, що відмінна від ринкових даних, які піддаються спостереженню (Рівень 3) – Оцінки базуються на інформації, яка піддається спостереженню, і є важливими для загальної оцінки справедливої вартості.

Справедлива вартість фінансових активів, що котируються на активному ринку, визначається згідно котирувань, які відображають умови, за якими відбуваються регулярні та останні операції на ринку. Банк використовує інші методи оцінки для визначення справедливої вартості інструментів, якщо котирування для них не доступні.

Нижче наведено опис методик визначення справедливої вартості фінансових інструментів. Вони включають оцінку Банку щодо припущень, які б здійснювались учасниками ринку при визначенні справедливої вартості таких інструментів.

#### *Цінні папери*

Якщо можливо, Банк оцінює справедливую вартість інструменту використовуючи котирування для такого інструменту на активному ринку. Ринок вважається активним, якщо операції з активами або зобов'язаннями відбуваються з достатньою частотою та у обсягах, що забезпечують наявність інформації для ціноутворення на безперервній основі. Характеристики неактивного ринку, як правило, включають в себе суттєве скорочення обсягів та рівня активності за активом чи зобов'язаннями; котирування, що суттєво відрізняються з часом чи в залежності від учасників ринку, що надають котирування; індекси, по яких в минулому відбувалося тісне співвідношення зі значеннями справедливої вартості активу чи зобов'язання, а тепер, зовсім очевидно, вони більше не співвідносяться з нещодавніми значеннями справедливої вартості активу чи зобов'язання. Для існування активного ринку необхідна наявність у вільному доступі цін та регулярне здійснення транзакцій на комерційній основі.

Якщо немає котирувань на активному ринку, Банк застосовує методи оцінки, які максимально використовують релевантні доступні вхідні дані, та мінімізує використання недоступних даних. Вибраний метод оцінки включає всі фактори, які б учасники ринку взяли до уваги при визначенні фактичної ціни продажу даного інструменту.

#### *Похідні фінансові інструменти*

Справедлива вартість визначається на основі ринкових котирувань або моделей оцінки, що ґрунтується на поточній ринковій і договірній вартості відповідних базових інструментів та інших факторах.

Похідні фінансові інструменти з позитивною справедливою вартістю відображаються в складі активів, а з від'ємною справедливою вартістю – у складі зобов'язань.

*Кошти в інших банках та кредити та заборгованість клієнтів*

Справедливу вартість кредитів та заборгованості клієнтів та коштів в інших банках віднесено до Рівня 3 ієрархії справедливої вартості. Оцінка здійснена на основі грошових потоків продисконтованих за ринковими ставками.

Справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів, інших фінансових активів та зобов'язань приблизно дорівнює їх балансовій вартості, та відноситься до Рівня 2 ієрархії справедливої вартості.

Припускається, що справедлива вартість усіх короткострокових фінансових активів та зобов'язань дорівнює їх балансовій вартості у зв'язку з їх короткостроковим характером та ринковими процентними ставками на кінець періоду. Справедлива вартість позик і депозитів із строками погашення і виплат понад один рік приблизно дорівнює їх балансовій вартості, оскільки практично по всіх позиках Банк має право змінювати процентні ставки, коли змінюються ринкові процентні ставки.

Переведення між рівнями ієрархії здійснюється у зв'язку зі змінами на активному ринку та наявністю ринкових даних.

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2020 та 31 грудня 2019, переведення фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю, з Рівня 1 на Рівень 2 або Рівень 3 ієрархії справедливої вартості, не здійснювалося.

**Таблиця 31.1 Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю станом на 31 грудня 2020 року**

(тис.грн.)

| Назва статті                   | Справедлива вартість за різними моделями оцінки |                                                 |                                                                            | Усього справедлива вартість | Усього балансова вартість |
|--------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------|
|                                | ринкові котирування                             | модель оцінки, що використовує спостережні дані | модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними |                             |                           |
|                                |                                                 |                                                 |                                                                            |                             |                           |
|                                |                                                 |                                                 |                                                                            |                             |                           |
| (1-й рівень)                   | (2-й рівень)                                    | (3-й рівень)                                    |                                                                            |                             |                           |
| АКТИВИ                         |                                                 |                                                 |                                                                            |                             |                           |
| Торгові активи                 | -                                               | 2 729 862                                       | -                                                                          | 2 729 862                   | 2 729 862                 |
| державні облігації             | -                                               | 2 729 862                                       | -                                                                          | 2 729 862                   | 2 729 862                 |
| Інвестиції в ОВДП              | -                                               | 6 769 927                                       | -                                                                          | 6 769 927                   | 6 769 927                 |
| Похідні фінансові активи       |                                                 | 216                                             | -                                                                          | 216                         | 216                       |
| Усього фінансових активів      | -                                               | 9,500,005                                       | -                                                                          | 9,500,005                   | 9,500,005                 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ                   |                                                 |                                                 |                                                                            |                             |                           |
| Похідні фінансові зобов'язання | -                                               | 5 951                                           | -                                                                          | 5 951                       | 5 951                     |
| Усього фінансових зобов'язань  | -                                               | 5 951                                           | -                                                                          | 5 951                       | 5 951                     |

Таблиця 31.2 Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю станом на 31 грудня 2019 року

(тис.грн.)

| Назва статті                   | Справедлива вартість за різними моделями оцінки |                                                 |                                                                            | Усього справедлива вартість | Усього балансова вартість |
|--------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------|
|                                | ринкові котирування                             | модель оцінки, що використовує спостережні дані | модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними |                             |                           |
|                                |                                                 |                                                 |                                                                            |                             |                           |
|                                |                                                 |                                                 |                                                                            |                             |                           |
| (1-й рівень)                   | (2-й рівень)                                    | (3-й рівень)                                    |                                                                            |                             |                           |
| АКТИВИ                         |                                                 |                                                 |                                                                            |                             |                           |
| Торгові активи                 | -                                               | 1 981 878                                       | -                                                                          | 1 981 878                   | 1 981 878                 |
| державні облігації             | -                                               | 1 981 878                                       | -                                                                          | 1 981 878                   | 1 981 878                 |
| Інвестиції в ОВДП              | -                                               | 3 270 287                                       | -                                                                          | 3 270 287                   | 3 270 287                 |
| Похідні фінансові активи       |                                                 | 243                                             | -                                                                          | 243                         | 243                       |
| Усього фінансових активів      | -                                               | 5,252,408                                       | -                                                                          | 5,252,408                   | 5,252,408                 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ                   |                                                 |                                                 |                                                                            |                             |                           |
| Похідні фінансові зобов'язання | -                                               | 4 144                                           | -                                                                          | 4 144                       | 4 144                     |
| Усього фінансових зобов'язань  | -                                               | 4 144                                           | -                                                                          | 4 144                       | 4 144                     |

У таблицях нижче наведено порівняння справедливої та балансової вартості класів та підкласів фінансових інструментів, що не відображені у фінансовій звітності Банку за справедливою вартістю. Таблиця не відображає справедливую вартість нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

**Таблиця 31.3 Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що не обліковуються за справедливою вартістю, станом на 31 грудня 2020 року**

(тис. грн.)

| Назва статті                          | Справедлива вартість за різними моделями оцінки |                                                 |                                                                            | Усього справедлива вартість | Усього балансова вартість |
|---------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------|
|                                       | ринкові котирування                             | модель оцінки, що використовує спостережні дані | модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними |                             |                           |
|                                       |                                                 |                                                 |                                                                            |                             |                           |
|                                       |                                                 |                                                 |                                                                            |                             |                           |
| (1-й рівень)                          | (2-й рівень)                                    | (3-й рівень)                                    |                                                                            |                             |                           |
| АКТИВИ                                |                                                 |                                                 |                                                                            |                             |                           |
| Грошові кошти та їх еквіваленти       | -                                               | 8 660 269                                       | -                                                                          | 8 660 269                   | 8 660 269                 |
| кошти в НБУ                           | -                                               | 1 080                                           | -                                                                          | 1 080                       | 1 080                     |
| кореспондентські рахунки у банках     | -                                               | 8 659 189                                       | -                                                                          | 8 659 189                   | 8 659 189                 |
| Кошти в інших банках                  | -                                               | 32 052                                          |                                                                            | 32 052                      | 32 052                    |
| депозити в інших банках               | -                                               | 32 052                                          |                                                                            | 32 052                      | 32 052                    |
| Кредити та заборгованість клієнтів    | -                                               | 2 502 326                                       |                                                                            | 2 502 326                   | 2 502 326                 |
| кредити юридичним особам              | -                                               | 2 466 347                                       |                                                                            | 2 466 347                   | 2 466 347                 |
| іпотечні кредити фізичних осіб        | -                                               | 35 979                                          |                                                                            | 35 979                      | 35 979                    |
| Депозитні сертифікати НБУ             | -                                               | 7 051 824                                       | -                                                                          | 7 051 824                   | 7 051 824                 |
| Інші фінансові активи                 | -                                               | 3 993                                           | -                                                                          | 3 993                       | 3 993                     |
| Усього фінансових активів             | -                                               | 18 250 464                                      | -                                                                          | 18 250 464                  | 18 250 464                |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ                          |                                                 |                                                 |                                                                            |                             |                           |
| Кошти банків                          | -                                               | 151 159                                         | -                                                                          | 151 159                     | 151 159                   |
| кореспондентські рахунки інших банків | -                                               | 151 159                                         | -                                                                          | 151 159                     | 151 159                   |
| Кошти клієнтів                        | -                                               | 25 062 859                                      | -                                                                          | 25 062 859                  | 25 062 859                |
| державні та громадські організації    | -                                               | 126 711                                         | -                                                                          | 126 711                     | 126 711                   |
| інші юридичні особи                   | -                                               | 24 936 119                                      | -                                                                          | 24 936 119                  | 24 936 119                |
| фізичні особи                         | -                                               | 29                                              | -                                                                          | 29                          | 29                        |
| Резерви за зобов'язаннями             |                                                 | 324                                             |                                                                            | 324                         | 324                       |
| Інші фінансові зобов'язання           | -                                               | 6 374                                           | -                                                                          | 6 374                       | 6 374                     |
| Усього фінансових зобов'язань         | -                                               | 25 220 716                                      | -                                                                          | 25 220 716                  | 25 220 716                |

**Таблиця 31.4 Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що не обліковуються за справедливою вартістю, станом на 31 грудня 2019 року**

(тис. грн.)

| Назва статті                          | Справедлива вартість за різними моделями оцінки |                                                 |                                                                            | Усього справедлива вартість | Усього балансова вартість |
|---------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------|
|                                       | ринкові котирування                             | модель оцінки, що використовує спостережні дані | модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними |                             |                           |
|                                       | (1-й рівень)                                    | (2-й рівень)                                    | (3-й рівень)                                                               |                             |                           |
| АКТИВИ                                |                                                 |                                                 |                                                                            |                             |                           |
| Грошові кошти та їх еквіваленти       | -                                               | 7 709 758                                       | -                                                                          | 7 709 758                   | 7 709 758                 |
| готівкові кошти                       | -                                               | 12 861                                          | -                                                                          | 12 861                      | 12 861                    |
| кошти в Національному банку України   | -                                               | 65 862                                          | -                                                                          | 65 862                      | 65 862                    |
| кореспондентські рахунки у банках     | -                                               | 7 631 035                                       | -                                                                          | 7 631 035                   | 7 631 035                 |
| Кошти в інших банках                  | -                                               | 26 888                                          | -                                                                          | 26 888                      | 26 888                    |
| депозити в інших банках               | -                                               | 26 888                                          | -                                                                          | 26 888                      | 26 888                    |
| Кредити та заборгованість клієнтів    | -                                               | 5 489 110                                       | -                                                                          | 5 489 110                   | 5 489 110                 |
| кредити юридичним особам              | -                                               | 5 446 404                                       | -                                                                          | 5 446 404                   | 5 446 404                 |
| іпотечні кредити фізичних осіб        | -                                               | 42 706                                          | -                                                                          | 42 706                      | 42 706                    |
| Депозитні сертифікати НБУ             | -                                               | 12 821 433                                      | -                                                                          | 12 821 433                  | 12 821 433                |
| Інші фінансові активи                 | -                                               | 4 166                                           | -                                                                          | 4 166                       | 4 166                     |
| Усього фінансових активів             | -                                               | 26 051 355                                      | -                                                                          | 26 051 355                  | 26 051 355                |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ                          |                                                 |                                                 |                                                                            |                             |                           |
| Кошти банків                          | -                                               | 349 076                                         | -                                                                          | 349 076                     | 349 076                   |
| кореспондентські рахунки інших банків | -                                               | 349 076                                         | -                                                                          | 349 076                     | 349 076                   |
| Кошти клієнтів                        | -                                               | 27 667 997                                      | -                                                                          | 27 667 997                  | 27 667 997                |
| державні та громадські організації    | -                                               | 96 092                                          | -                                                                          | 96 092                      | 96 092                    |
| інші юридичні особи                   | -                                               | 27 571 800                                      | -                                                                          | 27 571 800                  | 27 571 800                |
| фізичні особи                         | -                                               | 105                                             | -                                                                          | 105                         | 105                       |
| Резерви за зобов'язаннями             | -                                               | 403                                             | -                                                                          | 403                         | 403                       |
| Інші фінансові зобов'язання           | -                                               | 6 451                                           | -                                                                          | 6 451                       | 6 451                     |
| Усього фінансових зобов'язань         | -                                               | 28 023 927                                      | -                                                                          | 28 023 927                  | 28 023 927                |

Кошти в інших банках у сумі 32 052 тис.грн. станом на 31 грудня 2020 та 26 888 тис.грн. станом на 31 грудня 2019 року є гарантійним депозитом за операціями з платіжною системою VISA.

### **Примітка 32 Операції з пов'язаними сторонами**

У ході своєї звичайної діяльності Банк надає позики та аванси клієнтам, залучає депозити та здійснює інші операції з пов'язаними сторонами. Сторони вважаються пов'язаними у тому випадку, коли одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснює суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень.

Умови здійснення операцій із пов'язаними сторонами встановлюються у момент здійснення операцій. Пов'язаними сторонами для Банку є члени Наглядової Ради, Правління та члени їх сімей, суб'єкти господарювання, що перебувають під спільним контролем.

Банк оцінює кредитні ризики, пов'язані із кредитуванням пов'язаних сторін, та управляє ними на основі нормативів встановлених Національним Банком України.

До провідного управлінського персоналу відносяться: Голова та члени Наглядової Ради, Правління Банку; голови Кредитного та Тарифного комітетів Банку, Головний бухгалтер та його заступники, начальник департаменту внутрішнього аудиту, начальник департаменту ризиків, начальник департаменту комплаєнсу.

Кінцевим бенефіціаром Банку є фінансова корпорація Citigroup Inc. (Citigroup Inc.). Безпосередніми акціонерами Банку є Сітібанк Оверсіз Інвестмент Корпорейшн (Citibank Overseas Investment Corporation) (67% статутного капіталу) та Сітікорп Лізінг Інтернешнл ЛЛС (Citicorp Leasing International LLC) (33% статутного капіталу).

**Таблиця 32.1 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2020 року**

(тис. грн.)

| Найменування статті                                                 | Компанії під спільним контролем | Провідний управлінський персонал |
|---------------------------------------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|
| Грошові кошти та їх еквіваленти                                     | 8 649 672                       | -                                |
| Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 3%) | -                               | 2 824                            |
| Резерв під заборгованість за кредитами                              | -                               | (4)                              |
| Кошти банків                                                        | 464                             | -                                |
| Кошти клієнтів                                                      | 737                             | -                                |

**Таблиця 32.2 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2020 рік**

(тис. грн.)

| Найменування статті                                                      | Найбільші учасники (акціонери) банку | Компанії під спільним контролем | Провідний управлінський персонал |
|--------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|
| Процентні доходи                                                         | -                                    | 23 015                          | 123                              |
| Результат від операцій з іноземною валютою                               | 4 196                                | 1 715 316                       | -                                |
| Комісійні доходи                                                         | 269                                  | 20 326                          | 2                                |
| Комісійні витрати                                                        | -                                    | (25 629)                        | -                                |
| Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках | -                                    | -                               | (4)                              |
| Адміністративні та операційні витрати                                    | -                                    | (665)                           | (74 295)                         |

**Таблиця 32.3 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 31 грудня 2020 року**

(тис. грн.)

| Найменування статті | Провідний управлінський персонал | Компанії під спільним контролем |
|---------------------|----------------------------------|---------------------------------|
| Гарантії надані     | -                                | 50 997                          |
| Гарантії отримані   | 5 734                            | 9 575 511                       |

Станом на 31 грудня 2020 року фінансові гарантії були залучені від компаній під спільним контролем як забезпечення для певних кредитів клієнтам та зобов'язань з кредитування. Детальна інформація по відповідних кредитах, покритих отриманими гарантіями, представлена у Примітці 9.

**Таблиця 32.4 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2020 року**

(тис. грн.)

| Найменування статті                                             | Провідний управлінський персонал |
|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------|
| Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду | 1 688                            |

**Таблиця 32.5 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2019 року**

(тис. грн.)

| Найменування статті                    | Компанії під спільним контролем | Провідний управлінський персонал |
|----------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|
| Грошові кошти та їх еквіваленти        | 7 621 019                       | -                                |
| Кредити та заборгованість клієнтів     | -                               | 4 513                            |
| Резерв під заборгованість за кредитами | (89)                            | (5)                              |
| Кошти банків                           | 11                              | -                                |
| Кошти клієнтів                         | 607 368                         | 4                                |

**Таблиця 32.6 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2019 рік**

(тис. грн.)

| Найменування статті                        | Найбільші учасники (акціонери) банку | Компанії під спільним контролем | Провідний управлінський персонал |
|--------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|
| Процентні доходи                           | -                                    | 104 398                         | 171                              |
| Результат від операцій з іноземною валютою | (511)                                | (752 243)                       | 1                                |
| Комісійні доходи                           | 198                                  | 98 128                          | 2                                |
| Комісійні витрати                          | -                                    | (17 721)                        | -                                |
| Інші операційні доходи                     | -                                    | 6 320                           | -                                |
| Адміністративні та операційні витрати      | -                                    | -                               | (56 446)                         |

**Таблиця 32.7 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2019 року**  
(тис. грн.)

| Найменування статті | Провідний<br>управлінський<br>персонал | Компанії під<br>спільним<br>контролем |
|---------------------|----------------------------------------|---------------------------------------|
| Гарантії надані     | -                                      | 62 242                                |
| Гарантії отримані   | 6 532                                  | 10 331 626                            |

Станом на 31 грудня 2018 року фінансові гарантії були залучені від компаній під спільним контролем як забезпечення для певних кредитів клієнтам та зобов'язань з кредитування. Детальна інформація по відповідних кредитах, покритих отриманими гарантіями, представлена у Примітці 9.

**Таблиця 32.8 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2019 року**  
(тис. грн.)

| Найменування статті                                             | Провідний<br>управлінський<br>персонал |
|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------------|
| Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду | 313                                    |

**Таблиця 32.9 Виплати провідному управлінському персоналу**  
(тис. грн.)

| Найменування статті                 | 2020 рік |                            | 2019 рік |                            |
|-------------------------------------|----------|----------------------------|----------|----------------------------|
|                                     | витрати  | нараховане<br>зобов'язання | витрати  | нараховане<br>зобов'язання |
| Поточні виплати працівникам         | 53 217   | -                          | 38 593   | -                          |
| Виплати під час звільнення          | -        | -                          | 3 160    | -                          |
| Виплати на основі акцій             | 973      | -                          | 726      | -                          |
| Медичне страхування                 | 759      | -                          | -        | -                          |
| Додаткові виплати згідно контрактів | 15 549   | -                          | 11 083   | -                          |
| Сформований резерв під відпустки    | 4 017    | 4 426                      | 2 042    | 2 236                      |
| Інші компенсаційні виплати          | 753      | -                          | 917      | -                          |