

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СІТІБАНК»

Річна фінансова звітність згідно з МСФЗ

***За рік, що закінчився 31 грудня 2023 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 та безперервність діяльності	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 цінні папери	35
Примітка 11 Основні засоби та нематеріальні активи.....	37
Примітка 12 Інші активи.....	38
Примітка 13 Кошти банків.....	38
Примітка 14 Кошти клієнтів	39
Примітка 15 Резерви за зобов'язаннями.....	40
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 Дивіденди	46
Примітка 26 Операційні сегменти	46
Примітка 27 Управління ризиками	49
Примітка 28 Управління капіталом	60
Примітка 29 Потенційні зобов'язання Банку	61
Примітка 30 Справедлива вартість активів та зобов'язань	63
Примітка 31 Операції з пов'язаними сторонами	66
Примітка 32 Події після дати баласу	69

Звіт незалежних аудиторів

Акціонеру АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СІТІБАНК»

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СІТІБАНК» («Банк»), що складається зі:

- звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2023 року;
- звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за рік, що закінчився зазначеною датою;
- звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою;
- звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою; і
- приміток, включаючи суттєві облікові політики та іншу пояснювальну інформацію.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2023 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, виданих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («Стандарти бухгалтерського обліку МСФЗ»), та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудиторів за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Приватне акціонерне товариство «КПМГ Аудит»

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

веб-сайт: <https://home.kpmg/ua/uk/home.html>

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

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

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

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

Ключові питання аудиту

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

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

Очікувані кредитні збитки за кредитами та заборгованістю клієнтам

Валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтам та загальна сума резерву під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2023 року: 2 789 665 тисяч гривень та 1 241 тисяча гривень відповідно; прибуток від відновлення резерву під очікувані кредитні збитки за рік, що закінчився зазначеною датою: 411 722 тисячі гривень (31 грудня 2022 року: 7 552 830 тисяч гривень та 648 611 тисяча гривень відповідно; збиток від збільшення резерву під очікувані кредитні збитки за рік, що закінчився зазначеною датою: 646 626 тисяч гривень).

Див. Примітки 4, 9 та 27 до фінансової звітності.

Ключове питання аудиту	Як це питання вирішувалось під час аудиту
Резерви під очікувані кредитні збитки («очікувані кредитні збитки», «ОКЗ») відображають найбільш точну оцінку на звітну дату управлінським персоналом очікуваних кредитних збитків за кредитами та заборгованістю клієнтів (разом «кредити»), що оцінюються за амортизованою вартістю на звітну дату. Резерви під очікувані збитки для працюючих кредитів (Стадії 1 та 2) та непрацюючих кредитів (Стадія 3) визначаються за допомогою методів моделювання, що базуються на таких ключових параметрах, як ймовірність дефолту (PD), сума під ризиком у випадку дефолту (EAD) і величина збитку у випадку дефолту (LGD), з урахуванням історичного досвіду, виявлення кредитів, щодо яких має місце значне збільшення кредитного ризику, прогнозованої інформації та суджень управлінського персоналу. Станом на 31 грудня 2023 року у Банку немає кредитів, які класифіковані у Стадію 3.	Наші процедури щодо цього питання, виконані, там, де це застосовно, із залученням наших спеціалістів з аудиту інформаційних технологій (IT), включали, серед іншого: - Перевірку методів та моделей Банку щодо обліку ОКЗ та оцінку її відповідності вимогам відповідних стандартів фінансового звітування. У рамках вищезазначеного, ми критично проаналізували інформацію, отриману від управлінського персоналу, щодо того, чи є застосована методологія прийнятною, виходячи з оцінки факторів, специфічних для Банку; - Тестування розробки, впровадження та, там де це було доцільно, операційної ефективності обраних контролів щодо процесів оцінки резерву під очікувані кредитні збитки;

Ми зосередили увагу на цьому питанні, оскільки оцінка очікуваних кредитних збитків вимагає від управлінського персоналу формування складних і суб'єктивних суджень. Враховуючи вищезазначені фактори, у поєднанні зі збільшеною невизначеністю, спричиненою військовим вторгненням російської федерації на територію України, ми вважаємо, що оцінка очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам пов'язана зі значним ризиком суттєвого викривлення у фінансовій звітності. Внаслідок цього, це питання вимагало нашої підвищеної уваги і було визначене як ключове питання аудиту.	• Критичний аналіз, на вибірковій основі, доречності розподілу кредитів за Стадіями, включаючи аналіз наявності ознак, що відповідають критеріям значного збільшення кредитного ризику з моменту визнання та критерію дефолту шляхом аналізу кредитних справ та обговорення з особами, відповідальними за процес кредитування та управління кредитним ризиком; • Критичний аналіз оцінки Банку щодо очікуваних кредитних збитків працюючих кредитів шляхом порівняння її з нашою власною оцінкою, що спирається на незалежно розроблені параметри PD та LGD на основі даних зовнішніх кредитних рейтингів, що надаються рейтинговими агентствами; • За вибіркою кредитів тестування параметра EAD з посиланням на систему бухгалтерського обліку Банку, зовнішні підтвердження, незалежно отримані від позичальників Банку, та первинні документи, де це було доцільно; • Перевірку того, чи розкриття, пов'язані з визнанням очікуваних кредитних збитків та управлінням кредитним ризиком у фінансовій звітності Банку, належним чином відповідають кількісним та якісним вимогам основи фінансового звітування.
--	---

Інша інформація

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

- Звіту про управління, викладеного у формі окремого звіту, складеного управлінським персоналом,
- Річної інформації емітента цінних паперів,

але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудиторів щодо неї.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією 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, які потрібно було б включити до звіту.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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

Відповідальність аудиторів за аудит фінансової звітності

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

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

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

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, про дії, вчинені для усунення загроз, або вжиті застережні заходи.

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

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

Призначення аудитора та тривалість виконання аудиторського завдання

Ми були призначені Наглядовою радою відповідно до Рішення Наглядової Ради №430 від 1 лютого 2022 аудиторами фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2023 року та за рік, що закінчився зазначеною датою. Загальна тривалість виконання нами аудиторських завдань без перерв складає п'ять років.

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

Ми стверджуємо, що ми не надавали неаудиторські послуги, які заборонені положеннями частини четвертої статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», та, що ключовий партнер з аудиту та аудиторська фірма були незалежними по відношенню до Банку при проведенні аудиту.

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

Додатковий звіт для Наглядової ради

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

Звітування щодо вимог НКЦПФР

- Аудит АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СІТІБАНК» (ідентифікаційний код юридичної особи 21685485 в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань) був проведений на основі договору №111-SA/2019 від 22 квітня 2019

року та Додаткової угоди №5 до цього Договору від 14 лютого 2022 року. Аудит був проведений у період з 23 жовтня 2023 року по дату цього звіту.

- Інформація щодо структури власності та відсутності кінцевого бенефіціарного власника Банку наведена у Примітці 1 до фінансової звітності.
- Станом на 31 грудня 2023 року Банк не є ані контролером, ані учасником небанківської фінансової групи.
- Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес, згідно з Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».
- Станом на 31 грудня 2023 року Банк не має дочірніх підприємств.
- Створення Ревізійної комісії не передбачено Статутом Банку і, відповідно, Ревізійна комісія не здійснювала перевірку фінансової діяльності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року.

Звітуювання щодо Звіту про управління

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

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

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

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



Пархоменко Ганна Валеріївна

Регістровий номер у Регистрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 101539

Заступник директора,

ПРАТ «КПМГ Аудит»

16 серпня 2024 року

Київ, Україна

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 31 грудня 2023 року**

		<i>(тис. грн.)</i>	
Найменування статті	Примітки	на 31 грудня 2023 року	на 31 грудня 2022 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	16 816 326	16 222 155
Торгові активи	7	490 152	-
Кошти в інших банках	8	40 832	39 263
Кредити та заборгованість клієнтів	9	2 788 424	6 904 219
Депозитні сертифікати НБУ		40 049 315	26 032 767
Інвестиції в цінні папери	10	8 307 426	2 087 050
Похідні фінансові активи		2 174	-
Основні засоби та нематеріальні активи	11	109 935	103 113
Інші активи	12	16 098	32 208
Усього активів		68 620 682	51 420 775
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	13	21 579	545 470
Кошти клієнтів	14	56 314 470	44 768 088
Похідні фінансові зобов'язання		-	3 295
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		2 688 323	272 793
Відстрочені податкові зобов'язання		8 016	2 060
Резерви за зобов'язаннями	15	6 227	1 357
Інші зобов'язання	16	127 302	260 388
Усього зобов'язань		59 165 917	45 853 451
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	17	200 000	200 000
Емісійні різниці	17	253 091	253 091
Нерозподілений прибуток		8 069 632	4 480 311
Резервні та інші фонди банку		592 725	592 725
Інший додатковий капітал		1 875	1 875
Резерви переоцінки	18	337 442	39 322
Усього власного капіталу		9 454 765	5 567 324
Усього зобов'язань та власного капіталу		68 620 682	51 420 775

Затверджено до випуску та підписано

14 серпня 2024 року



Голова Правління

Александр Грант Мак Уортер

Головний бухгалтер

Катерина Юріївна Москвіна

Москвіна К.Ю. 2
(044)490-10-44

Звіт про фінансовий стан слід читати разом з примітками на стор. 7-69, які є складовою частиною цієї фінансової звітності

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 2023 рік

(тис. грн.)			
Найменування статті	Примітки	за 2023 рік	за 2022 рік
Процентні доходи, що розраховані за методом ефективної ставки відсотка	20	8 567 435	4 727 342
Інші процентні доходи	20	31 202	70 010
Процентні витрати		(1 373 266)	(680 368)
Чистий процентний дохід		7 225 371	4 116 984
Комісійні доходи	21	241 178	232 591
Комісійні витрати	21	(28 211)	(42 103)
Результат від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		88 373	(98 634)
Результат від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		29 337	(58 915)
Результат від операцій з іноземною валютою		674 021	414 511
Результат від переоцінки іноземної валюти		(58 359)	303 024
Чистий прибуток від відновлення / (збиток від збільшення) резерву під очікувані кредитні збитки		216 979	(693 014)
Чистий збиток від збільшення резервів за зобов'язаннями	15	(4 870)	(863)
Інші операційні доходи	22	21	774
Витрати на виплати працівникам		(454 172)	(431 565)
Витрати зносу та амортизація		(13 852)	(12 682)
Інші адміністративні та операційні витрати	23	(712 798)	(411 668)
Прибуток до оподаткування		7 203 018	3 318 440
Витрати на податок на прибуток	24	(3 614 245)	(597 750)
Прибуток за рік		3 588 773	2 720 690
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД, ЩО РЕКЛАСИФІКУЄТЬСЯ У ПРИБУТОК/(ЗБИТОК):			
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів: чиста зміна справедливої вартості	18	298 120	(33 575)
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		298 120	(33 575)
Усього сукупного доходу за рік		3 886 893	2 687 115

Затверджено до випуску та підписано

14 серпня 2024 року



Голова Правління

Александр Грант Мак Уортер

Головний бухгалтер

Катерина Юріївна Москвіна

Москвіна К.Ю.
(044)490-10-44

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід слід читати разом з примітками на стор. 7-69, які є складовою частиною цієї фінансової звітності

**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 2023 рік**

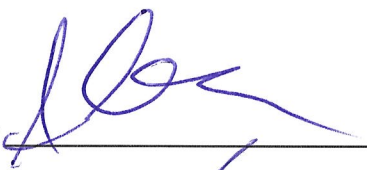
(тис. грн.)

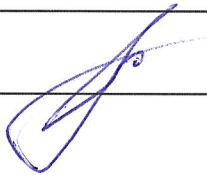
Найменування статті	Примітки	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні та інші фонди	Інший додатковий капітал	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на 1 січня 2022 року		200 000	253 091	592 725	1 875	72 897	1 758 903	2 879 491
Прибуток за рік		-	-	-	-	-	2 720 690	2 720 690
Інший сукупний дохід	18	-	-	-	-	(33 575)	-	(33 575)
Виплати на основі акцій	23	-	-	-	-	-	718	718
Залишок на 31 грудня 2022 року		200 000	253 091	592 725	1 875	39 322	4 480 311	5 567 324
Прибуток за рік		-	-	-	-	-	3 588 773	3 588 773
Інший сукупний дохід	18	-	-	-	-	298 120	-	298 120
Виплати на основі акцій	23	-	-	-	-	-	548	548
Залишок на 31 грудня 2023 року		200 000	253 091	592 725	1 875	337 442	8 069 632	9 454 765

Затверджено до випуску та підписано

14 серпня 2024 року



Голова Правління  Александр Грант Мак Уортер

Головний бухгалтер  Катерина Юріївна Москвіна

Звіт про рух грошових коштів
за 2023 рік
(прямий метод)

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2023 рік	2022 рік
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		8 338 017	5 039 513
Процентні витрати, що сплачені		(1 374 099)	(676 557)
Комісійні доходи, що отримані		242 506	232 560
Комісійні витрати, що сплачені		(28 211)	(42 103)
Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою через прибуток або збиток		87 109	(103 523)
Доходи, що отримані за операціями з іноземною валютою		674 021	414 511
Інші отримані операційні доходи		21	774
Виплати на утримання персоналу		(458 056)	(398 216)
Сплачені адміністративні та інші операційні витрати		(721 055)	(266 736)
Сплачений податок на прибуток		(1 195 531)	(449 591)
Грошові кошти, отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		5 564 722	3 750 632
<i>Чисте (збільшення) / зменшення операційних активів:</i>			
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(464 297)	1 464 428
Депозитні сертифікати НБУ		(14 000 000)	(15 300 000)
Коштів в інших банках		(110)	17
Кредити та заборгованість клієнтів		4 504 813	1 066 296
Інші фінансові активи		(37)	1 462
Інші активи		14 839	(12 523)
<i>Чисте збільшення / (зменшення) операційних зобов'язань:</i>			
Кошти інших банків		(523 845)	252 399
Кошти клієнтів		11 212 910	12 256 860
Інші фінансові зобов'язання		(120 883)	984
Інші зобов'язання		(69)	(7 854)
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності		6 188 043	3 472 701
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання інвестиційних цінних паперів		(13 034 626)	(2 660 974)
Надходження від погашення/реалізації інвестиційних цінних паперів		7 201 699	7 889 373
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(20 674)	(17 859)
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності		(5 853 601)	5 210 540
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Дивіденди виплачені		-	-
Чисті грошові кошти, використані у фінансовій діяльності		-	-
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		255 957	1 617 576
Вплив змін очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		3 772	(20 493)
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		594 171	10 280 324
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	6	16 222 155	5 941 831
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	6	16 816 326	16 222 155

Затверджено до випуску та підписано

14 серпня 2024 року



Голова Правління

Александр Грант Мак Уортер

Головний бухгалтер

Катерина Юріївна Москвіна

Москвіна К.Ю.
(044)490-10-44

Звіт про рух грошових коштів слід читати разом з примітками на стор. 7-69, 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. Наявність запису чинної банківської ліцензії в Державному реєстрі банків підтверджується Витягом з Державного реєстру банків ДРБ-000045 від 16.08.2021р. (закон України від 30.06.2021 №1587-IX «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо вдосконалення питань організації корпоративного управління в банках та інших питань функціонування банківської системи»)

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

- Ліцензія на професійну діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає: брокерську та субброкерську діяльність серії АЕ № 642056, строк дії з 19.06.2015 р.
- Ліцензія на професійну діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність серії АЕ № 642057, строк дії з 19.06.2015 р.
- Ліцензія на професійну діяльність на ринках капіталу – депозитарну діяльність депозитарної установи серії АЕ № 286538, строк дії з 12.10.2013 р.

Станом на 31 грудня 2023 року Банк не є контролером чи учасником небанківської фінансової групи. Станом на 31 грудня 2023 року Банк не має дочірніх підприємств.

Кількість працівників Банку станом на 31 грудня 2023 року склала 206 осіб (станом на 31 грудня 2022 року – 200 особи).

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

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років кінцевим бенефіціарним власником Банку є фінансова корпорація Сітігруп Інк. (Citigroup Inc.) (штаб-квартира в м. Нью-Йорк, США), акції якої перебувають у вільному обігу на міжнародних біржах.

Участь у Фонді гарантування вкладів фізичних осіб

Станом на 31 грудня 2023 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 2023 року та 31 грудня 2022 року керівництво Банку не володіє акціями Банку.

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

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Сітібанк Оверсіз Інвестмент Корпорейшн (Citibank Overseas Investment Corporation)	100%	100%
Усього	100%	100%

Звітна дата та звітний період

Фінансова звітність Банку підготовлена станом на 31 грудня 2023 року та за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року.

Затвердження фінансової звітності до випуску

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, затверджена до випуску Правлінням Банку 14 серпня 2024 року.

Примітка 2 Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність та безперервність діяльності

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

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

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

Незважаючи на війну, що триває, макроекономічні показники виявилися більш стійкими, ніж очікувалося спочатку. У 2024 році Національний банк України («НБУ») повідомив про зростання реального ВВП у 2023 році на 5,3%. Річна інфляція знизилася до 5,1%. Також відбулись зниження облікової ставки НБУ з 25% до 13,5% та відмова від політики прив'язки обмінного курсу. Однак існують очікування щодо сповільнення зростання через війну, що триває. Тим часом, баланс бюджету продовжує демонструвати значний дефіцит, спричинений видатками, пов'язаними з обороною та національною безпекою. Прогнози в цілому підлягають значним ризикам, насамперед через підвищену невизначеність, спричинену війною, а також можливі затримки або скорочення обсягів зовнішнього фінансування.

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

Після початку вторгнення всі глобальні рейтингові агентства знизили рейтинги України: станом на 31 грудня 2023 року Fitch - до рівня CC, Moody's – до рівня Ca зі стабільним прогнозом, а S&P – до рівня CC з негативним прогнозом.

За нинішніх обставин Банк продовжує свою операційну діяльність. Для цілей своєї оцінки безперервності діяльності управлінський персонал дійшов висновку, що існує обґрунтована можливість того, що Банк зможе продовжувати безперервну діяльність. В повному обсязі, дозволеному поточним законодавством, Банком надаються клієнтам фінансові послуги у відповідності до укладених договорів. Банк має технічну можливість підтримувати операційну діяльність в строки та в обсягах, які відповідають вимогам регулятора та очікуванням клієнтів. Вплив військових дій на кредитний портфель Банку протягом 2023 року був обмеженим, оскільки клієнтами Банку є переважно дочірні компанії глобальних транснаціональних груп. У результаті загальна сума чистої балансової вартості знецінених кредитів станом на 31 грудня 2023 року становила 1 107 тисяч гривень, що становить 0.04% від загальної суми чистої балансової вартості кредитів, наданих клієнтам. Персоналу Банку забезпечені всі належні умови та можливості задля безпечної життєдіяльності та ефективної праці. Також, Банк продовжує дотримуватися всіх внутрішніх процедур, які передбачені системою внутрішніх ризиків та контролів. Станом на 31 грудня 2023 року 65 663 219 тисяч гривень активів Банку складаються з високоліквідних фінансових інструментів (поточні рахунки та депозити в іноземних та державних банках, ОВДП, депозитні сертифікати НБУ, боргові цінні папери уряду США). Крім того, Станом на 31 грудня 2023 року Банк дотримувався нормативів ліквідності та достатності капіталу. Керівництво Банку не має наміру припиняти чи ліквідовувати діяльність Банку в Україні.

Оцінка безперервності діяльності Банку була здійснена на прогнозах грошових потоків, яка включала принаймні один несприятливий, але ймовірний сценарій, яка, на думку керівництва, підтверджує твердження про те, що Банк матиме достатні ресурси для продовження діяльності протягом щонайменше 12 місяців після звітної дати. Підготовка цих прогнозів включала ряд припущень і важливих суджень. Хоча управлінський персонал вважає, що вживає належних заходів на підтримку стабільної діяльності Банку, необхідних за існуючих обставин, загальна невизначеність викликана військовими діями на території України, які тривають, може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого наразі визначити неможливо.

Однак продовження військових дій може призвести до нестачі людських ресурсів, необхідних для ведення щоденної операційної діяльності Банку, відтоку коштів клієнтів а також може мати несприятливий вплив на рівень очікуваних кредитних збитків Банку. Також воно може призвести до продовження чинних або запровадження додаткових адміністративних обмежень з боку НБУ, які можуть становити загрозу для операційної діяльності, а також призвести до подальших збоїв у роботі ланцюжків постачання та у фінансуванні як для Банку, так і для її клієнтів.

Таким чином, ці події або умови вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Ця фінансова звітність була складена на основі припущення про безперервність діяльності та не містить жодних коригувань, які були б необхідні, якби Банк не міг продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

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 відрізнитися від оцінок управлінського персоналу.

Примітка 3 Основи подання фінансової звітності

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

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.

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 2023 та 2022 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 прогностичної 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.

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 іншій.

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.

Фінансові активи первісно визнаються на дату укладення угоди, тобто на дату, з якої Банк стає стороною по договору, який визначає умови відповідного інструмента.

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 придбається 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 прогностичній 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).

Актив вважається таким, щодо якого відбулося значне збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, у таких випадках:

- за умови одночасного виконання наступних вимог: 1) різниця між рівнем ймовірності дефолту позичальника на поточну дату і на дату первинного обліку перевищує стандартне відхилення ймовірності дефолту, зважене на рівень надійності; та 2) рівень ймовірності дефолту позичальника на поточну дату перевищує абсолютний пороговий рівень ризику;
- Заборгованість прострочена ≥ 30 днів;
- Фактичні та очікувані значні зміни в політичній, нормативній і технологічній середовищі здійснення діяльності позичальника або його господарської діяльності;
- Поточні і прогнозовані зміни фінансових, економічних умов та умов здійснення діяльності.

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 ≥ 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 27.

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 непроходження 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).

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 і 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. Проценти, 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 вираховуванням 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.

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.

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 Оренда

Банк як орендар

Оцінка договору оренди

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

- 1) актив є ідентифікованим;
- 2) 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 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 2023 року та 31 грудня 2022 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 відповідно до вимог МСФЗ 9.

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. До договорів фінансових гарантій Банк відносить переважно гарантії платежів. До договорів гарантій Банк застосовує вимоги МСФЗ 9.

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 передплачену премію, 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».

Гарантії виконання є договорами, які передбачають виплату компенсації на користь однієї з сторін, у випадку не виконання зобов'язань іншою стороною. Гарантії виконання первісно визнаються за справедливою вартістю, що підтверджується сумою отриманої комісії за її надання, яка в подальшому амортизується на комісійні доходи Банку від позабалансових операцій прямолінійним методом протягом строку дії гарантії виконання. Гарантії виконання обліковуються на позабалансових рахунках в сумі наданих гарантійних зобов'язань. В подальшому гарантії виконання оцінюються за більшим з двох значень: сумою амортизованої комісії та резерву під очікувані кредитні збитки за МСФЗ 9 за наданою гарантією виконання.

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.

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.

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.

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.

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 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, відпустки за наступні місяці тощо), вони відображаються на рахунках витрат майбутніх періодів з наступним рівномірним щомісячним віднесенням на рахунки витрат.

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 перерахування 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 2023 року	31 грудня 2022 року
Долари США	37.9824	36.5686
Євро	42.2079	38.9510

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:

- a. 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;
- b. 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;
- c. 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 податкової 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 надавались 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). Банк 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 залишалися незмінними, за умов 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 2023 року. Застосування перелічених нижче стандартів та поправок не мало суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

- МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування»
- Поправки до МСФЗ (IFRS) 1 та Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСФЗ – Розкриття інформації про облікову політику (набуває чинності з 1 січня 2023 року)
- Поправки до МСФЗ (IFRS) 8 – Визначення бухгалтерських оцінок (набуває чинності з 1 січня 2023 року)
- Поправки до МСБО (IAS) 12 «Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають внаслідок однієї операції»
- Поправки до МСБО (IAS) 12 «Міжнародна податкова реформа – типові правила Другого компонента».

Станом на 31 грудня 2023 Банк здійснив аналіз наявних банківських продуктів із кредитування і надання гарантій та дійшов висновку щодо відсутності банківських продуктів, до яких мають застосовуватись вимоги МСФЗ 17. Кредитні договори не відповідають визначенню договору страхування згідно з вимогами МСФЗ 17. До договорів гарантій Банк застосовує вимоги МСФЗ 9.

Нові або змінені стандарти, які були видані Радою з МСФЗ, але ще не набули чинності для фінансового року, що почався 1 січня 2023 року

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

- Поправки до МСФЗ (IFRS) 1 – Класифікація зобов'язань як короткострокових та довгострокових (набуває чинності з 1 січня 2024 року)
- Поправки до МСБО (IAS) 1 – Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами оренді (набуває чинності з 1 січня 2024 року)
- Поправки до МСФЗ (IFRS) 16 – Зобов'язання з оренди при продажу та подальшій оренді (набуває чинності з 1 січня 2024 року)
- Поправки до МСБО (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 – Угоди про фінансування постачальника оренді (набуває чинності з 1 січня 2024 року)
- Поправки до МСБО (IAS) 21 – Відсутність конвертованості оренді (набуває чинності з 1 січня 2025 року)
- МСФЗ (IFRS) 18 «Презентація та розкриття у фінансовій звітності» (набуває чинності з 1 січня 2027 року)
- МСФЗ (IFRS) 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: Розкриття інформації» (набуває чинності з 1 січня 2027 року).

Примітка 6 Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1 Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)		
Найменування статті	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Кошти в Національному банку України	3 847 472	1 913 588
Кореспондентські рахунки у банках:	12 987 356	14 330 841
України	10 833	9 083
інших країн	12 976 523	14 321 758
Резерв під знецінення	(18 502)	(22 274)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	16 816 326	16 222 155

Станом на 31 грудня 2023 року Банком було визнано дефолт за кореспондентськими рахунками у сумі 18 486 тис. грн. Всі інші залишки коштів Банку, які знаходяться на кореспондентських рахунках в інших банках станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року, розміщені в банках-контрагентах інвестиційного класу і інших банках, які не є банкрутами або ліквідуються. Дані за географічною концентрацією наведені в Примітці 27.

Станом на 31 грудня 2023 року концентрація коштів, які розміщені на кореспондентських рахунках в двох банках з найбільшими залишками складає 12 716 994 тис. грн., або 97.92% 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 2022 року концентрація коштів, які розміщені на кореспондентських рахунках в двох банках з найбільшими залишками складає 14 177 142 тис. грн., або 98.93% 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 2023 та 2022 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 2023 року та 31 грудня 2022 року.

Резерв під знецінення за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках, складали 22 274 тис.грн. на початок року, протягом звітного року відбулося зменшення резерву на 3 772 тис. грн. За грошовими коштами та їх еквівалентами, за якими Банк не визнав дефолт, Банк не визначив подію збільшення кредитного ризику та класифікує ці активи у Етапу 1 з огляду на їх короткостроковість та швидкий термін оновлення на балансі.

Примітка 7 Торгові активи

Таблиця 7.1 Торгові активи

(тис. грн.)		
Найменування статті	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Державні облігації	490 152	-
Усього торгових активів	490 152	-

Станом на 31 грудня 2023 року торгові активи представлені ОВДП, які придбані Банком для перепродажу та переважно з метою отримання прибутку від короткотермінових коливань їх ціни, балансовою вартістю 490 152 тис.грн. Станом на 31 грудня 2023 року в портфелі Банку перебували дисконтні та процентні ОВДП за ставками в діапазоні 15.50% - 19.50% річних.

Примітка 8 Кошти в інших банках

Таблиця 8.1 Кошти в інших банках

(тис. грн.)		
Найменування статті	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Кошти в інших банках:	43 136	41 506
довгострокові депозити	43 136	41 506
Резерв під знецінення	(2 304)	(2 243)
Усього коштів у банках	40 832	39 263

Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 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 2023 року та 31 грудня 2022 року складають 26 тис. грн. та 1 тис. грн. відповідно.

Максимальний рівень кредитного ризику на одного контрагента за коштами в інших банках станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року становить 43 136 тис. грн. та 41 506 тис. грн. відповідно.

Витрати на формування резерву за коштами на депозитних рахунках в інших банках складали 2 243 тис.грн. на початок року, протягом звітного року відбулося збільшення резерву на 61 тис.грн. Банк не визначив подію збільшення кредитного ризику та класифікує ці активи у Стадії 1 станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року.

Примітка 9 Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 9.1 Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)		
Найменування статті	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Кредити, що надані юридичним особам	2 769 054	7 528 527
Іпотечні кредити фізичних осіб	20 611	24 303
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1 241)	(648 611)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів під очікувані кредитні збитки	2 788 424	6 904 219

Станом на 31 грудня 2023 року концентрація кредитів, наданих десятьом найбільшим позичальникам-юридичним особам, складає 2 763 017 тис. грн., або 99,04% загального кредитного портфелю Банку. Сума сформованого під ці кредити резерву становить 259 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2022 року концентрація кредитів, наданих десятьом найбільшим позичальникам-юридичним особам, складає 6 861 563 тис. грн., або 90,85% загального кредитного портфелю Банку. Сума сформованого під ці кредити резерву становить 647 458 тис. грн.

Таблиця 9.2 Аналіз зміни резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами за 2023 рік

(тис. грн.)						
Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам		Іпотечні кредити фізичних осіб			Усього
	Стадія 1	Стадія 3	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	
Залишок станом на 01 січня 2023 року	532	647 056	230	-	793	648 611
Збільшення/(зменшення) резерву під очікувані кредитні збитки протягом періоду	5	-	6	-	(90)	(79)
Фінансові активи погашені	(226)	(411 408)	(9)	-	-	(411 643)
Прощення боргу	-	(235 648)	-	-	-	(235 648)
Переведення зі Стадії 3	-	-	-	314	(314)	-
Залишок станом на 31 грудня 2023 року	311	-	227	314	389	1 241

Станом на 31 грудня 2023 року кредити, що надані юридичним особам, видані в 2023 році та залишилися на балансі станом на 31 грудня 2023 року, склали 2 769 054 тисячі гривень (99.3% кредитів та авансів клієнтам станом на 31 грудня 2023 року). Станом на 31 грудня 2023 року було повністю погашено 7 292 879 тисяч гривень (або 96.6%) кредитів наданих юридичним особам, що залишалися на балансі Банку станом на 1 січня 2023 року. У жовтні 2023 року за кредитами одного із позичальників Банком було прощено 25% непогашеного боргу у сумі 235 648 тисяч гривень.

Таблиця 9.3 Аналіз зміни резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами за 2022 рік

(тис. грн.)

Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам		Іпотечні кредити фізичних осіб		Усього
	Стадія 1	Стадія 3	Стадія 1	Стадія 3	
Залишок станом на 01 січня 2022 року	1 930	-	52	-	1 982
Придбані/ініційовані фінансові активи	532	-	-	-	532
Збільшення/(зменшення) резерву під очікувані кредитні збитки протягом періоду	-	645 655	178	792	646 625
Фінансові активи погашені	(531)	-	-	-	(531)
Переведення зі Стадії 1	(1 398)	1 398	-	-	-
Курсові різниці	-	3	-	-	3
Залишок станом на 31 грудня 2022 року	533	647 056	230	792	648 611

Станом на 31 грудня 2022 року кредити, що надані юридичним особам, видані в 2022 році та залишилися на балансі станом на 31 грудня 2022 року, склали 7 528 527 тисячі гривень (99.7% кредитів та авансів клієнтам станом на 31 грудня 2022 року). Станом на 31 грудня 2022 року було повністю погашено 7 722 337 тисяч гривень (або 99.6%) кредитів, наданих юридичним особам, що залишалися на балансі Банку станом на 1 січня 2022 року.

Погіршення якості кредитного портфелю в 2022 році відбулось внаслідок повномасштабного військового вторгнення російської федерації на територію України. З початку повномасштабного вторгнення, майже увесь кредитний портфель Банку, що діяв на той час, прямо чи опосередковано зазнав впливу від військових дій російської федерації. Даний вплив проявився у частковому русі валової балансової вартості зі Стадії 1 до Стадії 3.

Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року у Банку немає списаних кредитів, по яким очікуються грошові надходження.

За винятком часткового прощення кредиту одному позичальнику, розкритому вище, протягом 2023 та 2022 років Банк не здійснював модифікацій за кредитами клієнтів, які б мали вплив на доходи та витрати Банку за відповідний звітний період.

Таблиця 9.4 Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Вид економічної діяльності	31 грудня 2023		31 грудня 2022	
	Сума	%	Сума	%
Оптова та роздрібна торгівля	2 767 562	99.21	3 980 726	52.71
Фізичні особи	20 611	0.74	24 303	0.32
Інформація та телекомунікації	868	0.03	1 243	0.02
Виробництво харчових продуктів, напоїв та тютюнових виробів	621	0.02	3 534 602	46.80
Сільське господарство	3	-	3	-
Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	-	-	11 706	0.15
Добувна промисловість і розроблення кар'єрів; переробна промисловість; постачання електроенергії, газу; водопостачання, каналізація	-	-	247	-
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	2 789 665	100.00	7 552 830	100.00

Таблиця 9.5 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31 грудня 2023 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Усього
Незабезпечені кредити	813 965	-	813 965
Кредити, що забезпечені:			
нерухомим майном	-	20 611	20 611
у т. ч. житлового призначення	-	20 611	20 611
гарантіями банків інвестиційного класу	1 955 089	-	1 955 089
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	2 769 054	20 611	2 789 665

Таблиця 9.6 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31 грудня 2022 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Усього
Незабезпечені кредити	1 792 778	-	1 792 778
Кредити, що забезпечені:			
нерухомим майном	-	24 303	24 303
у т. ч. житлового призначення	-	24 303	24 303
гарантіями банків інвестиційного класу	5 735 749	-	5 735 749
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	7 528 527	24 303	7 552 830

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 2023 року та 31 грудня 2022 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 31.

Таблиця 9.7 Аналіз кредитної якості кредитів

(тис. грн.)

Найменування статті	31 грудня 2023 року					31 грудня 2022 року			
	PD	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Усього	PD	Етап 1	Етап 3	Усього
Кредити, що надані юридичним особам, в т.ч.	-	2 769 054	-	-	2 769 054	-	5 789 111	1 739 416	7 528 527
Рейтинг "1-" - "3+": Високий рейтинг	0.0001 - 0.0013	260 264	-	-	260 264	0.0001 - 0.0021	1 424 335	-	1 424 335
Рейтинг "4-" - "6+": Стандартний рейтинг	0.0000 - 0.0130	2 504 470	-	-	2 504 470	0.0002 - 0.0073	4 361 542	-	4 361 542
Рейтинг "6-" - "7-": Нижче стандартного	0.0813 - 0.1506	4 320	-	-	4 320	0.0033 - 1	3 234	-	3 234
Рейтинг "8" - "10": Дефолтний	-	-	-	-	-	1	-	1 739 416	1 739 416
Іпотечні кредити фізичних осіб	-	17 910	1 205	1 496	20 611	-	21 551	2 752	24 303
Рейтинг "4-" - "6+": Стандартний рейтинг	0.0393 - 0.4139	17 910	-	-	17 910	0.0104 - 0.0336	21 551	-	21 551
Рейтинг "8" - "10": Дефолтний	0.1696 - 0.2448	-	1 205	1 496	2 701	1	-	2 752	2 752
Резерв під очікувані кредитні збитки	-	(538)	(314)	(389)	(1 241)	-	(763)	(647 848)	(648 611)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	-	2 786 426	891	1 107	2 788 424	-	5 809 899	1 094 320	6 904 219

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 кожен 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»).

Примітка 10 Інвестиції в цінні папери

Таблиця 10.1 Інвестиції в цінні папери

	(тис. грн.)	
Найменування статті	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Боргові цінні папери:		
державні облігації України (ОВДП)	7 547 875	2 087 050
боргові цінні папери уряду США	759 551	-
Усього інвестицій в цінні папери	8 307 426	2 087 050

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 2023 в складі активів Банку обліковуються відсоткові облігації внутрішньої державної позики в сумі 7 547 875 тис. грн. із строками погашення з березня 2024 по лютий 2025 та боргові цінні папери уряду США в сумі 759 551 тис. грн. із строком погашення – січень 2024. Номінальні процентні ставки по відсотковим ОВДП коливаються від 12.30% до 19.59%. Номінальні процентні ставки по борговим цінним паперам уряду США становлять 0,875%.

Станом на 31 грудня 2022 в складі активів Банку обліковуються дисконтні та відсоткові облігації внутрішньої державної позики в сумі 2 087 050 тис. грн. із строками погашення з травня 2023 по листопад 2023. Номінальні процентні ставки по відсотковим ОВДП коливаються від 10.00% до 16.00%.

Станом на 31 грудня 2023 інвестиції Банку в ОВДП та боргові цінні папери уряду США непрострочені та не знецінені та віднесені до Етапу 1. Станом на 31 грудня 2022 року інвестиції Банку в ОВДП непрострочені та не знецінені та віднесені до Етапу 2.

Після початку збройної агресії російської федерації проти України 24 лютого 2022 року всі цінні папери, що знаходились в портфелі Банку на цю дату, а саме 6 866 129 тис. грн. були переведені до Стадії 2. Станом на 31 грудня 2023 року інвестиції з цього портфелю були повністю продані або погашені (станом на 31 грудня 2022 року в Стадії 2 обліковувались ОВДП справедливою вартістю 2 087 050 тис. грн., що були придбані Банком до 24 лютого 2022).

Протягом 2023 року Банк здійснив інвестиції в ОВДП на суму у 10 502 593 тис. грн та в казначейські облігації уряду США на суму 2 532 033 тис.грн. Продаж та погашення інвестицій в ОВДП за 2023 рік на суму 5 429 217 тис. грн. Продаж та погашення інвестицій в казначейські облігації уряду США за 2023 рік на суму 1 772 482 тис. грн.

Протягом 2022 року Банк здійснив інвестиції в ОВДП на суму у 2 660 974 тис. грн. Продаж та погашення інвестицій в ОВДП за період с 1 січня по 31 грудня 2022 року на суму 7 889 373 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2023 року резерв під очікувані кредитні збитки за інвестиціями Банку в ОВДП становить 301 915 тис.грн. (2022 рік: 104 360 тис. грн.). Протягом звітного періоду витрати на формування резерву під очікувані кредитні збитки за інвестиціями Банку в ОВДП становили 197 555 тис. грн (Протягом 2022 року відбулося збільшення резерву за інвестиціями Банку в ОВДП: 24 263 тис. грн). Станом на 31 грудня 2023 року резерв під очікувані кредитні збитки за казначейськими облігаціями уряду США становить 1 315 тис.грн. (2022 рік: 0 тис. грн.). Протягом звітного періоду витрати на формування резерву під очікувані кредитні збитки за казначейськими облігаціями уряду США становили 1 315 тис. грн. (Примітка 18). Станом на 31 грудня 2023 року Банком було застосовано PD у розмірі 8.38% та LGD – 32% для державних облігацій України та PD у розмірі 0.23% та LGD – 38.30% для боргових цінних паперів уряду США для розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки за інвестиціями.

Таблиця 10.2 Аналіз зміни резервів під очікувані кредитні збитки за інвестиціями в цінні папери за 2023 рік

(тис. грн.)

	Державні облігації		Казначейські облігації уряду США	
Рух резервів	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 1	Усього
Очікувані кредитні збитки станом на 01 січня 2023 року	-	104 360	-	104 360
Збільшення/(зменшення) резерву під очікувані кредитні збитки протягом періоду	301 915	(104 360)	1 315	198 870
Очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2023 року	301 915	-	1 315	303 230

Таблиця 10.3 Аналіз зміни резервів під очікувані кредитні збитки за інвестиціями в цінні папери за 2022 рік

(тис. грн.)

	Державні облігації		
Рух резервів	Стадія 1	Стадія 2	Усього
Очікувані кредитні збитки станом на 01 січня 2022 року	80 097	-	80 097
Збільшення/(зменшення) резерву під очікувані кредитні збитки протягом періоду	-	24 263	24 263
Переведення зі Стадії 1	(80 097)	80 097	-
Очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2022 року	-	104 360	104 360

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	Капіталіні інвестиції	Нематеріальні активи	Усього
<i>Первісна вартість</i>								
На 1 січня 2022	78 143	35 252	10 221	16 975	4 073	-	23 862	168 526
Надходження	314	7 394	1 932	6 553	-	38	1 628	17 859
Вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 грудня 2022	78 457	42 646	12 153	23 528	4 073	38	25 490	186 385
<i>Знос та збитки від зменшення корисності</i>								
На 1 січня 2022	(17 658)	(22 972)	(9 569)	(10 163)	-	-	(10 228)	(70 590)
Нарахований знос	(2 012)	(5 470)	(471)	(2 087)	(815)	-	(1 827)	(12 682)
Вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 грудня 2022	(19 670)	(28 442)	(10 040)	(12 250)	(815)	-	(12 055)	(83 272)
<i>Чиста балансова вартість</i>								
На 1 січня 2022	60 485	12 280	652	6 812	4 073	-	13 634	97 936
На 31 грудня 2022	58 787	14 204	2 113	11 278	3 258	38	13 435	103 113
<i>Первісна вартість</i>								
На 1 січня 2023	78 457	42 646	12 153	23 528	4 073	38	25 490	186 385
Надходження	-	14 049	-	2 872	-	-	3 788	20 709
Вибуття	-	(5)	-	-	-	(38)	-	(43)
На 31 грудня 2023	78 457	56 690	12 153	26 400	4 073	-	29 278	207 051
<i>Знос та збитки від зменшення корисності</i>								
На 1 січня 2023	(19 670)	(28 442)	(10 040)	(12 250)	(815)	-	(12 055)	(83 272)
Нарахований знос	(2 013)	(6 080)	(794)	(1 900)	(814)	-	(2 248)	(13 849)
Вибуття	-	5	-	-	-	-	-	5
На 31 грудня 2023	(21 683)	(34 517)	(10 834)	(14 150)	(1 629)	-	(14 303)	(97 116)
<i>Чиста балансова вартість</i>								
На 1 січня 2023	58 787	14 204	2 113	11 278	3 258	38	13 435	103 113
На 31 грудня 2023	56 774	22 173	1 319	12 250	2 444	-	14 975	109 935

Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 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.

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.

Активи з права користування

Банк орендує резервне приміщення. Договір оренди укладений до кінця 2026 року. Умови договорів оренди не передбачають можливість автоматичного продовження оренди на визначений строк.

На 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 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 2023	31 грудня 2022
Нараховані доходи до отримання	1 187	2 515
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	50	179
Дебіторська заборгованість за розрахунками	-	23
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(20)	(229)
Інші фінансові активи	1 217	2 488
Витрати майбутніх періодів	10 351	9 063
Дебіторська заборгованість з придбання активів	2 586	3 031
Передоплата за послуги	1 852	11 062
Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	92	6 537
Інші активи	-	27
Інші активи	14 881	29 720
Усього інших активів	16 098	32 208

Таблиця 12.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2023 рік

(тис. грн.)		
Рух резервів	Нараховані доходи до отримання	Усього
Залишок станом на 01 січня 2023 року	229	229
Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	(137)	(137)
Списання безнадійної заборгованості	(72)	(72)
Залишок станом на 31 грудня 2023 року	20	20

Таблиця 12.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2022 рік

Рух резервів	Нараховані доходи до отримання	Усього
Залишок станом на 01 січня 2022 року	23	23
Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	335	335
Списання безнадійної заборгованості	(129)	(129)
Залишок станом на 31 грудня 2022 року	229	229

Примітка 13 Кошти банків

Таблиця 13.1 Кошти банків

(тис. грн.)		
Найменування статті	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Кореспондентські рахунки інших банків	21 579	545 470
Усього коштів банків	21 579	545 470

Коштів, які виступають у якості грошового покриття за операціями з акредитивами, відсутні станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року.

Станом на 31 грудня 2023 та 31 грудня 2022 року кошти, що отримані Банком на умовах репо, відсутні.

Протягом 2023 та 2022 років Банк не отримував кредитів від Національного Банку України.

Станом на 31 грудня 2023 року концентрація кореспондентських рахунків інших банків в 5 банках з найбільшими залишками складає 21 509 тис. грн., або 99.68% загальних кореспондентських рахунків інших банків (31 грудня 2022 року: 513 674 тис. грн., або 94.17% загальних кореспондентських рахунків інших банків).

Примітка 14 Кошти клієнтів

Таблиця 14.1 Кошти клієнтів

(тис. грн.)		
Найменування статті	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Державні та громадські організації:	157 090	-
поточні рахунки	157 090	-
Інші юридичні особи:	56 157 380	44 768 088
поточні рахунки	55 479 144	44 768 088
строкові кошти	678 236	-
Фізичні особи:	-	-
поточні рахунки	-	-
Усього коштів клієнтів	56 314 470	44 768 088

Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року кошти клієнтів у сумі 1 080 280 тис. грн. та 418 736 тис. грн. відповідно виступають в якості грошового покриття за операціями з акредитивами та гарантіями (Примітка 29).

Таблиця 14.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)				
Вид економічної діяльності	31 грудня 2023		31 грудня 2022	
	сума	%	сума	%
Оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів	19 607 911	34.82	16 376 022	36.58
Інформація та телекомунікації	17 731 175	31.49	12 809 039	28.61
Виробництво харчових продуктів, напоїв та тютюнових виробів	7 601 241	13.50	4 146 284	9.26
Добувна і переробна промисловість і розроблення кар'єрів	4 645 986	8.25	5 475 714	12.23
Небанківські фінансові організації-нерезиденти	2 690 425	4.78	2 179 436	4.87
Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	1 348 156	2.39	1 766 843	3.95
Будівництво	987 436	1.75	672 441	1.50
Фінансова та страхова діяльність (крім банків)	590 477	1.05	398 877	0.89
Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	393 305	0.70	563 308	1.26
Інше (для фізичних осіб (у т.ч. приватних нотаріусів та адвокатів) та нерезидентів)	718 358	1.27	380 124	0.85
Усього коштів клієнтів	56 314 470	100.00	44 768 088	100.00

Станом на 31 грудня 2023 року концентрація коштів клієнтів, отриманих від десятиох найбільших клієнтів-юридичних осіб складає 25 414 021 тис. грн., або 45.13% загальних коштів клієнтів Банку (31 грудня 2022 року: 18 199 167 тис. грн., або 40.65% загальних коштів клієнтів Банку).

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 2023 рік

(тис. грн.)		
Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
Залишок станом на 01 січня 2023 року	1 357	1 357
Зменшення резерву протягом періоду	4 870	4 870
Залишок станом на 31 грудня 2023 року	6 227	6 227

Таблиця 15.2 Зміни резервів за зобов'язаннями за 2022 рік

(тис. грн.)		
Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
Залишок станом на 01 січня 2022 року	494	494
Зменшення резерву протягом періоду	863	863
Залишок станом на 31 грудня 2022 року	1 357	1 357

Інформація щодо кредитної якості та утримуваного забезпечення за фінансовими гарантіями, акредитивами та безвідкличними зобов'язаннями з кредитування клієнтів наведена у Примітці 29.

Примітка 16 Інші зобов'язання

Таблиця 16.1 Інші зобов'язання

(тис. грн.)		
Найменування статті	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Кредиторська заборгованість по нарахованим витратам на забезпечення належних умов життя та праці співробітників Банку в умовах воєнного стану	29 076	131 039
Зобов'язання з лізингу (оренди)	2 565	3 339
Кредиторська заборгованість за коштами в розрахунках	1 595	16 647
Кредитові суми до з'ясування	1 369	4 064
Інші фінансові зобов'язання	331	176
Усього інших фінансових зобов'язань	34 936	155 265
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	78 320	82 204
Кредиторська заборгованість за послугами	13 439	22 244
Доходи майбутніх періодів	505	454
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	102	221
Інші зобов'язання	92 366	105 123
Усього інших зобов'язань	127 302	260 388

Інформація щодо інших фінансових зобов'язань за строками погашення наведена у Примітці 27.

Детальний підхід до обліку зобов'язання з 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.)	Номінальна вартість простих акцій	Номінальна вартість привілейованих акцій	Емісійний дохід	Усього
Залишок на початок попереднього періоду	13 300	150 376	49 624	253 091	453 091
Підвищення номінальної вартості акцій	-	-	-	-	-
Залишок на кінець попереднього періоду	13 300	150 376	49 624	253 091	453 091
Підвищення номінальної вартості акцій	-	-	-	-	-
Конвертація привілейованих акцій у прості акції	-	49 624	(49 624)	-	-
Залишок на кінець звітного періоду	13 300	200 000	-	253 091	453 091

Станом на кінець попереднього періоду статутний капітал Банку було поділено на 10 000 шт. простих та 3 300 шт. привілейованих акцій однаковою номінальною вартістю, що становило 15 037.60 грн. Усі випущені акції були повністю сплачені грошовими коштами.

Станом на звітну дату статутний капітал Банку складається з 13 300 шт. простих акцій однаковою номінальною вартістю, що становить 15 037.60 грн. Усі випущені акції повністю сплачені грошовими коштами.

17 жовтня 2023 року єдиним акціонером Банку було прийнято рішення провести конвертацію 3 300 шт. привілейованих акцій, номінальною вартістю 15 037.60 грн. кожна, загальною номінальною вартістю 49 624 080 грн. в прості акції на таких умовах: коефіцієнт конвертації становить 1 (один) (1 (одна) привілейована іменна акція конвертується в 1 (одну) просту іменну акцію); в процесі конвертації розмір статутного капіталу не змінюється, а саме: за результатами конвертації розмір статутного капіталу становить 200 000 080 грн.; в процесі конвертації розміщення простих акцій не здійснюється та за результатами конвертації загальна кількість акцій складає 13 300 шт. простих іменних акцій, номінальною вартістю 15 037.60 грн. кожна. За результатами конвертації Банком було отримано нове Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій від 01.12.2023 року (рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 01.12.2023).

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 2023 року та 31 грудня 2022 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 2023	31 грудня 2022
Залишок на початок періоду	39 322	72 897
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:		
Зміни до справедливої вартості	306 341	(40 945)
Результат від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	78 134	(6 293)
Очікувані кредитні збитки	29 337	(58 915)
Відстрочене податкове зобов'язання, пов'язане:	198 870	24 263
зі зміною резерву переоцінки боргових фінансових інструментів	(8 221)	7 370
Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням відстроченого податкового зобов'язання	298 120	(33 575)
Залишок на кінець періоду	337 442	39 322

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 міт ки	31 грудня 2023			31 грудня 2022		
		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
Активи							
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	16 816 326	-	16 816 326	16 222 155	-	16 222 155
Торгові активи	7	490 152	-	490 152	-	-	-
Кошти в інших банках	8	40 832	-	40 832	39 263	-	39 263
Кредити та заборгованість клієнтів	9	2 771 732	16 692	2 788 424	6 884 456	19 763	6 904 219
Депозитні сертифікати НБУ		40 049 315	-	40 049 315	26 032 767	-	26 032 767
Інвестиції в цінні папери	10	7 849 874	457 552	8 307 426	2 087 050	-	2 087 050
Похідні фінансові активи		2 174	-	2 174	-	-	-
Основні засоби та нематеріальні активи	11	-	109 935	109 935	-	103 113	103 113
Інші активи	12	16 009	89	16 098	31 521	687	32 208
Усього активів		68 036 414	584 268	68 620 682	51 297 212	123 563	51 420 775
Зобов'язання							
Кошти банків	13	21 579	-	21 579	545 470	-	545 470
Кошти клієнтів	14	56 314 470	-	56 314 470	44 768 088	-	44 768 088
Похідні фінансові зобов'язання		-	-	-	3 295	-	3 295
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		2 688 323	-	2 688 323	272 793	-	272 793
Відстрочені податкові зобов'язання	24	8 016	-	8 016	2 060	-	2 060
Резерви за зобов'язаннями	15	6 217	10	6 227	1 352	5	1 357
Інші зобов'язання	16	127 293	9	127 302	257 025	3 363	260 388
Усього зобов'язань		59 165 898	19	59 165 917	45 850 083	3 368	45 853 451

Кошти клієнтів включені 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. Очікувані терміни погашення торгових активів відповідає терміну менше 12 місяців, незалежно від контрактних потоків.

Інформація про договірні недисконтовані зобов'язання Банку за строками погашення наведена у Примітці 27 «Управління ризиками».

Примітка 20 Процентні доходи та витрати

Таблиця 20.1 Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)		
Найменування статті	2023 рік	2022 рік
Процентні доходи:		
Депозитні сертифікати НБУ	6 635 374	3 048 278
Інвестиції в ОВДП	684 148	665 388
Кредити та заборгованість клієнтів	643 823	893 439
Кореспондентські рахунки в інших банках	548 863	119 301
Боргові цінні папери уряду США	55 037	
Кошти в інших банках	190	936
Процентні доходи, що розраховані за методом ефективної ставки відсотка	8 567 435	4 727 342
Торгові активи	31 202	70 010
Інші процентні доходи	31 202	70 010
Усього процентних доходів	8 598 637	4 797 352
Процентні витрати:		
Поточні рахунки	(1 337 143)	(679 356)
Строкові кошти юридичних осіб	(35 858)	(690)
Кореспондентські рахунки	(215)	(219)
Кредити овернайт, що отримані від інших банків	-	(26)
Інші	(50)	(77)
Усього процентних витрат	(1 373 266)	(680 368)
Чистий процентний дохід	7 225 371	4 116 984

Примітка 21 Комісійні доходи та витрати

Таблиця 21.1 Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)		
Найменування статті	2023 рік	2022 рік
Комісійні доходи:		
Валютообмінні операції	106 065	94 005
Розрахунково-касові операції	96 275	113 510
Комісії за брокерськими операціями з ЦП	27 435	10 066
Гарантії та акредитиви	8 138	10 186
Операції з використанням платіжних карток	2 872	4 292
Кредитне обслуговування	45	1
Інші	348	531
Усього комісійних доходів	241 178	232 591
Комісійні витрати:		
Гарантії та акредитиви	(18 496)	(15 947)
Операції з використанням платіжних карток	(5 337)	(4 912)
Розрахунково-касові операції	(4 220)	(21 178)
Інші	(158)	(66)
Усього комісійних витрат	(28 211)	(42 103)
Чистий комісійний дохід	212 967	190 488

За 2023 рік загальна сума комісійних доходів від договорів з клієнтами складає 233 040 тис. грн (2022 рік: 222 405 тис.грн).

Примітка 22 Інші операційні доходи

Таблиця 22.1 Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Найменування статті	2023 рік	2022 рік
Дохід від відшкодування операційних витрат	21	770
Дохід від консультаційних послуг фінансового характеру	-	4
Усього операційних доходів	21	774

Примітка 23 Інші адміністративні та операційні витрати

Таблиця 23.1 Інші адміністративні та операційні витрати

(тис. грн.)

Найменування статті	2023 рік	2022 рік
Забезпечення належних умов життя та праці співробітників Банку в умовах воєнного стану	(510 134)	(299 361)
Спонсорство та благодійність	(73 936)	-
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(46 610)	(36 747)
Професійні та консультаційні послуги	(25 109)	(23 174)
Витрати на відрядження	(18 843)	(6 276)
Витрати на охорону	(10 841)	(10 485)
Витрати на корпоративну управлінську та технічну підтримку	(9 284)	(2 400)
Витрати на комунальні послуги	(4 053)	(3 733)
Витрати на персонал, що пов'язані з бізнес підтримкою	(3 212)	(2 474)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(1 956)	(1 660)
Представницькі витрати	(1 002)	(475)
Господарські витрати	(660)	(410)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(259)	(251)
Витрати із страхування	(192)	-
Витрати на послуги, надані на умовах аутсорсингу	(16)	(16 769)
Витрати на маркетинг та рекламу	-	(194)
Інші	(6 691)	(7 259)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(712 798)	(411 668)

Витрати на забезпечення належних умов життя та праці співробітників Банку в умовах воєнного стану за 2023 та 2022 рік включають витрати на переміщення, проживання та харчування працівників та членів їх сімей, доступу до обладнаних офісних приміщень для безперебійної та ефективної операційної діяльності, забезпечення засобами безперебійного електропостачання.

До складу витрат на виплати працівникам за 2023 та 2022 роки включено виплати на основі акцій, нараховані згідно з МСФЗ 2, в сумі 548 тис.грн. та 718 тис.грн. відповідно.

Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року провідний управлінський персонал Банку бере участь у трьох 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 2023 та 31 грудня 2022, 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	2023 рік	2022 рік
Поточний податок на прибуток	(3 620 201)	(605 073)
Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:		
виникненням чи списанням тимчасових різниць	5 956	7 323
	5 956	7 323
Усього витрати податку на прибуток	(3 614 245)	(597 750)

Відстрочені податкові активи та зобов'язання станом на 31 грудня 2023 року розраховувались виходячи зі ставки оподаткування 25% (31 грудня 2022: 18%). Протягом 2023 року Банк визнав відстрочене податкове зобов'язання у сумі 11 404 тисяч гривень на боргових цінних паперах через сукупний дохід за 2022 рік (2022 рік: 3 183 тисяч гривень).

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

(тис. грн.)		
Найменування статті	2023 рік	2022 рік
Прибуток до оподаткування	7 203 018	3 318 440
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування (2023: 50%; 2022: 18%)	(3 601 509)	(597 319)
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(12 736)	(431)
Сума податку на прибуток	(3 614 245)	(597 750)

8 грудня 2023 року набрав чинності Закон України «Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо особливостей оподаткування банків та інших платників податків» від 21 листопада 2023 року № 3474-IX, в якому за 2023 рік базова ставка податку на прибуток для банків підвищена до 50%. На майбутні періоди вона становитиме 25% (2022 рік: 18%).

Таблиця 24.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2023 рік

(тис. грн.)

Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на кінець дня 31 грудня 2022 року	Визнані у прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 31 грудня 2023 року
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди				
Резерви за зобов'язаннями та забезпеченню оплати відпусток	1 413	1 767	-	3 180
Інвестиції в цінні папери	(3 183)	-	(8 221)	(11 404)
Основні засоби та нематеріальні активи	(498)	416	-	(82)
Списання безнадійної дебіторської заборгованості	208	82	-	290
Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	(2 060)	2 265	(8 221)	(8 016)
Визнаний відстрочений податковий актив	1 621	2 265	-	3 886
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(3 681)	-	(8 221)	(11 902)

Таблиця 24.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2022 рік

(тис. грн.)

Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на кінець дня 31 грудня 2021 року	Визнані у прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 31 грудня 2022 року
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди				
Резерви за зобов'язаннями та забезпеченню оплати відпусток	89	1 324	-	1 413
Інвестиції в цінні папери	(16 002)	5 449	7 370	(3 183)
Основні засоби та нематеріальні активи	(840)	342	-	(498)
Списання безнадійної дебіторської заборгованості	-	208	-	208
Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	(16 753)	7 323	7 370	(2 060)
Визнаний відстрочений податковий актив	89	1 532	-	1 621
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(16 842)	5 791	7 370	(3 681)

Невизнані відстрочені податкові активи станом на 31 грудня 2023 та 2022 років відсутні.

Примітка 25 Дивіденди

Рішення про порядок та строки виплати дивідендів приймають Загальні збори акціонерів Банку. Виплата дивідендів за простими акціями в 2023 та 2022 не здійснювалась. Відповідно до Статуту Банку рішення про розмір виплат по привілейованих акціям приймається Загальними Зборами Акціонерів. В 2023 та 2022 роках виплати дивідендів за привілейованими акціями не здійснювалися.

Примітка 26 Операційні сегменти

Нижче наведена інформація стосовно результатів діяльності кожного звітного сегменту, що аналізується вищим управлінським персоналом - Правлінням 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-імпоротної діяльності, надання послуг з обслуговування поточних рахунків та здійснення грошових переказів клієнтів, операції із залучення коштів на міжбанку, та операції із гарантіями та акредитивами.
Депозитарний бізнес	Включає такі депозитарні операції, як відкриття та обслуговування рахунків у цінних паперах та проведення операцій з цінними паперами для клієнтів Банку, виплата доходів, обслуговування корпоративних операцій емітента на рахунках у цінних паперах клієнтів, обслуговування обігу цінних паперів на рахунках у цінних паперах клієнтів, депозитарний облік цінних паперів.

За 2023 рік доходи від операцій з НБУ становили 81.20% від усіх доходів за звітними сегментами (за 2022 рік: доходи від операцій з НБУ та доходи від операцій із Міністерством фінансів України становили 62.62% та 15.11% від усіх доходів за звітними сегментами).

Таблиця 26.1 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2023 рік

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				(тис.грн.)
	Кредитний бізнес	Казначейський бізнес	Транзакційний бізнес	Депозитарний бізнес	Усього
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	71 954	7 954 813	571 870	-	8 598 637
Процентні витрати	(5)	(35 874)	(1 337 228)	(159)	(1 373 266)
Комісійні доходи	702	133 069	46 590	60 817	241 178
Комісійні витрати	(18 494)	(3 100)	(5 485)	(1 132)	(28 211)
Результат від операцій з цінними паперами	5 998	111 712	-	-	117 710
Результат від операцій з іноземною валютою та від переоцінки іноземної валюти	-	615 662	-	-	615 662
Інші операційні доходи	2	7	9	3	21
Всього дохід за звітними сегментами	60 157	8 776 289	(724 244)	59 529	8 171 731
Чистий (збиток) / прибуток від (збільшення) / відновлення резерву під очікувані кредитні збитки та чистий збиток від збільшення резервів за зобов'язаннями	23 966	(195 159)	383 302	-	212 109
Інші адміністративні та операційні витрати, витрати зносу та амортизація	(70 681)	(227 800)	(326 077)	(102 092)	(726 650)
Витрати на виплати працівникам	(54 114)	(155 193)	(194 892)	(49 973)	(454 172)
Міжсегментні доходи/витрати	(58 007)	(7 244 862)	6 830 390	472 479	-
Прибуток сегментів до оподаткування	(98 679)	953 275	5 968 479	379 943	7 203 018
Податок на прибуток	-	-	-	-	(3 614 245)
Прибуток за рік					3 588 773

Таблиця 26.2 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2022 рік

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				(тис. грн.)
	Кредитний бізнес	Казначейський бізнес	Транзакційний бізнес	Депозитарний бізнес	Усього
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	211 371	3 903 913	682 068	-	4 797 352
Процентні витрати	-	(731)	(679 472)	(165)	(680 368)
Комісійні доходи	762	103 534	77 762	50 533	232 591
Комісійні витрати	(15 949)	(19 909)	(6 177)	(68)	(42 103)
Результат від операцій з цінними паперами	-	(157 549)	-	-	(157 549)
Результат від операцій з іноземною валютою та від переоцінки іноземної валюти	-	645 694	-	71 841	717 535
Інші операційні доходи	20	323	381	50	774
Всього дохід за звітними сегментами	196 204	4 475 275	74 562	122 191	4 868 232
Чистий (збиток) / прибуток від (збільшення) / відновлення резерву під очікувані кредитні збитки та чистий збиток від збільшення резервів за зобов'язаннями	(83 570)	(46 049)	(564 258)	-	(693 877)
Інші адміністративні та операційні витрати, витрати зносу та амортизація	(42 885)	(124 511)	(215 867)	(41 087)	(424 350)
Витрати на виплати працівникам	(27 377)	(154 867)	(190 084)	(59 237)	(431 565)
Міжсегментні доходи/витрати	(152 620)	(3 263 350)	3 181 918	234 052	-
Прибуток сегментів до оподаткування	(110 248)	886 498	2 286 271	255 919	3 318 440
Податок на прибуток	-	-	-	-	(597 750)
Прибуток за рік					2 720 690

Таблиця 26.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів на 31 грудня 2023 року

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				(тис. грн.)
	Кредитний бізнес	Казначейський бізнес	Транзакційний бізнес	Депозитарний бізнес	Усього
Активи звітних сегментів	166 701	65 707 746	2 627 213	1 135	68 502 795
Зобов'язання звітних сегментів	59	701 904	52 897 754	2 770 591	56 370 308
Інші сегментні статті					
- капітальні інвестиції	50	19 830	794	-	20 674
- амортизація	(34)	(13 287)	(531)	-	(13 852)

Таблиця 26.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів на 31 грудня 2022 року

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				(тис. грн.)
	Кредитний бізнес	Казначейський бізнес	Транзакційний бізнес	Депозитарний бізнес	Усього
Активи звітних сегментів	896 998	44 382 535	6 013 118	2 430	51 295 081
Зобов'язання звітних сегментів	66	111 089	42 610 917	2 609 368	45 331 440
Інші сегментні статті					
- капітальні інвестиції	123	15 452	2 283	1	17 859
- амортизація	(87)	(10 973)	(1 621)	(1)	(12 682)

Таблиця 26.5 Узгодження активів та зобов'язань за 2023 рік

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
	Кредитний бізнес	Казначейський бізнес	Транзакційний бізнес	Депозитарний бізнес	
Активи за звітними сегментами	166 701	65 707 746	2 627 213	1 135	68 502 795
Нерозподілені активи					117 887
Усього активів					68 620 682
Зобов'язання за звітними сегментами	(59)	(701 904)	(52 897 754)	(2 770 591)	(56 370 308)
Нерозподілені зобов'язання					(2 795 609)
Усього зобов'язань					(59 165 917)

Таблиця 26.6 Узгодження активів та зобов'язань за 2022 рік

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
	Кредитний бізнес	Казначейський бізнес	Транзакційний бізнес	Депозитарний бізнес	
Активи за звітними сегментами	896 998	44 382 535	6 013 118	2 430	51 295 081
Нерозподілені активи					125 694
Усього активів					51 420 775
Зобов'язання за звітними сегментами	(66)	(111 089)	(42 610 917)	(2 609 368)	(45 331 440)
Нерозподілені зобов'язання					(522 011)
Усього зобов'язань					(45 853 451)

Примітка 27 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.

Бізнес-стратегія та діяльність Citibank передбачають такі основні ризики для Банку в цілому:

- Кредитний ризик,
- Ринковий / Ціновий ризик,
- Процентний ризик,
- Операційний ризик,
- Ризик ліквідності,
- Стратегічний ризик,
- Репутаційний ризик,
- Комплаєнс-ризик,

Система управління ризиками складається з нижчезазначених учасників з визначеними ролями та відповідальністю:

1. Наглядова рада.
2. Правління.
3. Комітети та форуми:
 - Кредитний комітет;
 - Комітет з управління активами та пасивами;
 - Тарифний комітет;
 - Форум правління «Координаційний комітет країни» (ССС);
4. Внутрішній аудит.
5. Підрозділ з управління ризиками.
6. Департамент компаленсу.
7. Структурні підрозділи Банку першої лінії захисту.

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.

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.

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 відповідному регіоні).

Значне зростання кредитного ризику

Банк використовує «триступеневу» модель, яка базується на оцінці:

- (I) чи відбулось суттєве збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання;
- (II) чи фінансові активи кредитно-знецінені;

Етап 1 включає фінансові інструменти, щодо яких не відбулося значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання. 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». Всі придбані або створені фінансові активи, які не є РОСІ, відносяться до стадії 1 з самого початку незалежно від категорії ризику.

Етап 2 включає фінансові інструменти, щодо яких відбулося значне збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, 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.

Актив вважається таким, щодо якого відбулося значне збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, у таких випадках:

- за умови одночасного виконання наступних вимог: 1) різниця між рівнем ймовірності дефолту позичальника на поточну дату і на дату первинного обліку перевищує стандартне відхилення ймовірності дефолту, зважене на рівень надійності; та 2) рівень ймовірності дефолту позичальника на поточну дату перевищує абсолютний пороговий рівень ризику;
- Заборгованість прострочена $\geq$ 30 днів;
- Фактичні та очікувані значні зміни в політичній, нормативної і технологічної середовищі здійснення діяльності позичальника або його господарської діяльності;
- Поточні і прогнозовані зміни фінансових, економічних умов та умов здійснення діяльності.

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.

Знеціненням вважається актив, який задовольняє хоча б одній з наступних вимог (дефолтна логіка):

- 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).

Усі інструменти оцінюються на індивідуальній основі, за винятком позик приватним особам (нематеріальна сума, надана в рамках програми лояльності персоналу, яка була скасована декілька років тому), такі позики оцінюються та зарезервовані на основі єдиного уніфікованого рейтингу ризику.

Банк використовує кілька орієнтованих на майбутнє економічних сценаріїв, та включає їх в розподіл інструментів між Етапами та вимірюванні ECL.

Сценарії розробляються економістами Citigroup – Enterprise Group (ESG) для близько 4000 макроекономічних факторів. Фактори охоплюють основні географічні регіони присутності Citigroup, з урахуванням діяльності групи (включаючи підтримку, що надаються боржникам материнськими компаніями). Макроекономічний вплив не обмежений лише країною присутності Банку та включає країни присутності материнських компаній боржників.

Банк використовує поєднання глобальних та місцевих макроекономічних змінних (як зростання ВВП, рівень безробіття тощо) для розрахунків. Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року вплив макроекономічних змінних не мав суттєвого впливу на суму резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам.

Для оцінки, заснованої на сценаріях ймовірності, Банк використовує три сценарії – базовий, оптимістичний та песимістичний. Ваги сценаріїв обчислюються та регулярно оновлюються економістами Citigroup.

Нормативи кредитного ризику НБУ

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

Нормативи кредитного ризику	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	11,42%	12,51%
Нормативне значення нормативу Н7 не має перевищувати 25%		
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	13,53%	45,68%
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)	0,76%	0,55%
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 процентних ставок. Цей ризик впливає з маркетмейкерства, ділінгу, прийняття позицій з боргових та пайових цінних паперів, валют, товарів та похідних інструментів (деривативів).

Методологічне забезпечення та управління ринковим ризиком Банку визначено в Політиці управління ринковим ризиком 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 оцінка вартості активів та пасивів, визначення ліміту ринкового ризику, щоденно проводиться незалежний контроль за дотриманням встановлених корпорацією лімітів. Банк також використовує методологію оцінки вартості під ризиком (VAR) для управління ринковим ризиком за своїми торговими позиціями. Пріоритетним в управлінні ринковим ризиком є забезпечення максимальної безпеки активів та капіталу Банку за допомогою зменшення (виключення) можливих збитків та недоотримання прибутку за операціями Банку на фінансових ринках, а також іншим операціям Банку, пов'язаним із прийняттям ринкового ризику.

Основним документом, що регламентує політику Банку з цінними паперами є «Бізнес-стратегія» Банку, яка розробляється щорічно та затверджується на рівні країни, кластера та регіону та доводиться Банку до виконання. На базі «Бізнес-стратегії» розробляється інвестиційна політика.

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 визначено в Політиці управління ринковим ризиком, де 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.

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.

Таблиця 27.1 Аналіз валютного ризику

Найменування валюти	На 31 грудня 2023 року			На 31 грудня 2022 року		
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
Долари США	9 187 325	(9 534 130)	(346 805)	11 399 217	(11 725 891)	(326 674)
Євро	4 489 682	(4 959 043)	(469 361)	4 430 102	(4 430 197)	(95)
Фунти стерлінгів	167 069	(165 977)	1 092	78 810	(78 489)	321
Інші	73 973	(86 378)	(12 405)	43 549	(56 766)	(13 217)
Усього	13 918 049	(14 745 528)	(827 479)	15 951 678	(16 291 343)	(339 665)

(тис. грн.)

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

Таблиця 27.2 Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів після оподаткування, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

Найменування статті	На 31 грудня 2023 року		На 31 грудня 2022 року	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 25%	(65 026)	(65 026)	(66 968)	(66 968)
Послаблення долара США на 25%	65 026	65 026	66 968	66 968
Зміцнення євро на 25%	(88 005)	(88 005)	(19)	(19)
Послаблення євро на 25%	88 005	88 005	19	19
Зміцнення фунта стерлінгів на 25%	205	205	66	66
Послаблення фунта стерлінгів на 25%	(205)	(205)	(66)	(66)
Зміцнення інших валют на 25%	(2 326)	(2 326)	(2 709)	(2 709)
Послаблення інших валют на 25%	2 326	2 326	2 709	2 709

(тис. грн.)

Розрахунок впливу зміни фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу здійснюється із застосуванням ставки оподаткування на 31 грудня 2023 року – 25%, на 31 грудня 2022 року – 18%.

Таблиця 27.3 Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу після оподаткування, що встановлений як середньозважений валютний курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Найменування статті	На 31 грудня 2023 року		На 31 грудня 2022 року	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 25%	(62 614)	(62 614)	(59 229)	(59 229)
Послаблення долара США на 25%	62 614	62 614	59 229	59 229
Зміцнення євро на 25%	(82 482)	(82 482)	(17)	(17)
Послаблення євро на 25%	82 482	82 482	17	17
Зміцнення фунта стерлінгів на 25%	192	192	60	60
Послаблення фунта стерлінгів на 25%	(192)	(192)	(60)	(60)

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 та здійснюється із застосуванням ставка оподаткування на 31 грудня 2023 року – 25%, на 31 грудня 2022 року – 18%.

Процентний ризик

Процентний 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.

Методологічне забезпечення та управління відсотковим ризиком Банку описано у Політиці з управління процентним ризиком банківської книги, де визначено поняття відсоткового ризику, описано загальні принципи управління відсотковим ризиком, вказано інструменти його оцінки та методи контролю за ним.

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. Ризик зміни процентних ставок керується переважно за допомогою встановлення показників та лімітів, що характеризують чутливість позицій до зміни процентних ставок

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 валютно фінансовий департамент. Банком щорічно затверджуються процентні ліміти, які узгоджуються також на корпоративному рівні (кластер, регіон). Незалежний контроль за дотриманням встановлених лімітів здійснюється щоденно.

Таблиця 27.4 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
2023 рік					
Усього фінансових активів	60 416 056	1 974 368	5 416 656	688 786	68 495 866
Усього фінансових зобов'язань	56 374 262	823	2 107	20	56 377 212
Чистий розрив на кінець дня 31 грудня 2023 року	4 041 794	1 973 545	5 414 549	688 766	12 118 654
2022 рік					
Усього фінансових активів	48 020 141	1 583 118	1 664 915	19 768	51 287 942
Усього фінансових зобов'язань	45 468 629	42	1 437	3 367	45 473 475
Чистий розрив на кінець дня 31 грудня 2022 року	2 551 512	1 583 076	1 663 478	16 401	5 814 467

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 ринковий бенчмарк + 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 27.5 Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(тис. грн.)								
Найменування статті	На 31 грудня 2023 року				На 31 грудня 2022 року			
	гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
Активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Торгові активи	17,07%	0,00%	0,00%	0,00%	-	-	-	-
Кошти в інших банках	0,00%	0,71%	0,00%	0,00%	0,00%	0,45%	0,00%	0,00%
Кредити та заборгованість клієнтів	14,01%	6,15%	0,00%	0,00%	20,72%	6,55%	0,00%	0,00%
Депозитні сертифікати НБУ	15,00%	0,00%	0,00%	0,00%	23,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Інвестиції в ОВДП								
державні облігації	17,90%	0,00%	0,00%	0,00%	11,46%	0,00%	0,00%	0,00%
боргові цінні папери уряду США	0,00%	0,88%	0,00%	0,00%	-	-	-	-
Зобов'язання								
Кошти банків	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,08%	0,00%	0,00%	0,00%
Кошти клієнтів:								
поточні рахунки	3,35%	0,00%	0,00%	0,00%	3,14%	0,00%	0,00%	0,00%
строкові кошти	7,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

Таблиця 27.6. 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, %
2023 рік					
Гривня	Активи	44 966 802	(2) 2	(899 336) 899 336	(12.4) 12.4
	Зобов'язання	35 414 107	(1) 1	354 141 (354 141)	4.9 (4.9)
Долари США	Активи	10 293 271	(2) 2	(205 865) 205 865	(2.8) 2.8
	Зобов'язання	10 630 011	(1) 1	106 300 (106 300)	1.5 (1.5)
Євро	Активи	4 459 892	(2) 2	(89 198) 89 198	(1.2) 1.2
	Зобов'язання	4 694 620	(1) 1	46 946 (46 946)	0.6 (0.6)
2022 рік					
Гривня	Активи	30 568 050	(2) 2	(611 361) 611 361	(14.8) 14.8
	Зобов'язання	25 763 596	(1) 1	257 636 (257 636)	6.3 (6.3)
Долари США	Активи	7 977 668	(2) 2	(159 553) 159 553	(3.9) 3.9
	Зобов'язання	8 463 959	(1) 1	84 640 (84 640)	2.1 (2.1)
Євро	Активи	3 769 324	(2) 2	(75 386) 75 386	(1.8) 1.8
	Зобов'язання	3 690 272	(1) 1	36 903 (36 903)	0.9 (0.9)

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 2023 року та 31 грудня 2022 року:

	Зміна ставок (б.п.)	Вплив на інший сукупний дохід (тис.грн.) станом на 31 грудня 2023	Вплив на інший сукупний дохід (тис.грн.) станом на 31 грудня 2022
Гривня	+100/-100	-41 340/ +41 969	-11 806/ +11 983

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 27.7 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2023 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	3 858 303	12 958 017	6	16 816 326
Торгові активи	490 152	-	-	490 152
Кошти в інших банках	40 832	-	-	40 832
Кредити та заборгованість клієнтів	2 788 424	-	-	2 788 424
Депозитні сертифікати НБУ	40 049 315	-	-	40 049 315
Інвестиції в цінні папери	7 547 875	759 551	-	8 307 426
Похідні фінансові активи	-	2 174	-	2 174
Інші фінансові активи	109	781	327	1 217
Усього фінансових активів	54 775 010	13 720 523	333	68 495 866
Зобов'язання				
Кошти банків	2	21 126	451	21 579
Кошти клієнтів	52 911 066	3 401 537	1 867	56 314 470
Похідні фінансові зобов'язання	-	-	-	-
Резерви за зобов'язаннями	6 226	1	-	6 227
Інші фінансові зобов'язання	34 209	527	200	34 936
Усього фінансових зобов'язань	52 951 503	3 423 191	2 518	56 377 212
Чиста балансова позиція	1 823 507	10 297 332	(2 185)	12 118 654
Невикористані кредитні лінії	28 920 577	39 206	-	28 959 783
Інші зобов'язання кредитного характеру	205 541	3 615	-	209 156

Таблиця 27.8 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2022 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 922 669	14 299 481	5	16 222 155
Торгові активи	-	-	-	-
Кошти в інших банках	39 263	-	-	39 263
Кредити та заборгованість клієнтів	6 904 219	-	-	6 904 219
Депозитні сертифікати НБУ	26 032 767	-	-	26 032 767
Інвестиції в ОВДП	2 087 050	-	-	2 087 050
Похідні фінансові активи	-	-	-	-
Інші фінансові активи	258	2 213	17	2 488
Усього фінансових активів	36 986 226	14 301 694	22	51 287 942
Зобов'язання				
Кошти банків	167 122	377 897	451	545 470
Кошти клієнтів	42 208 530	2 556 008	3 550	44 768 088
Похідні фінансові зобов'язання	3 295	-	-	3 295
Резерви за зобов'язаннями	1 357	-	-	1 357
Інші фінансові зобов'язання	23 532	131 559	174	155 265
Усього фінансових зобов'язань	42 403 836	3 065 464	4 175	45 473 475
Чиста балансова позиція	(5 417 610)	11 236 230	(4 153)	5 814 467
Невикористані кредитні лінії	26 384 365	39 206	-	26 423 571
Інші зобов'язання кредитного характеру	222 254	28 270	-	250 524

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, пруденційних 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 Банку зазначено в Політиці по управлінню ризиком ліквідності, де визначено поняття ризику ліквідності, описані загальні принципи управління ризиком ліквідності, зазначені інструменти його оцінки та методи контролю за ним відповідно до корпоративних вимог, Банком щорічно затверджуються ліміти на невідповідність активів та пасивів за строками і валютами. Незалежний контроль за дотриманням встановлених лімітів здійснюється щоденно.

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

Нормативи ліквідності	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами (LCR _{ВВ}) Нормативне значення нормативу LCR _{ВВ} має бути не меншим ніж 100%	364,79%	273,05%
Коефіцієнт покриття ліквідністю за іноземними валютами (LCR _{ІВ}) Нормативне значення нормативу LCR _{ІВ} має бути не меншим ніж 100%	250,70%	265,20%
Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) Нормативне значення нормативу NSFR має бути не меншим ніж 90%	1 029,31%	450,87%

Таблиця 27.9 Аналіз фінансових зобов'язань за строком погашення за 2023 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	21 579	-	-	-	-	21 579
Кошти клієнтів	56 314 470	-	-	-	-	56 314 470
Резерви за зобов'язаннями	3 399	800	2 018	10	-	6 227
Інші фінансові зобов'язання	34 816	-	111	9	-	34 936
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	56 374 264	800	2 129	19	-	56 377 212
Гарантії	209 156	-	-	-	-	209 156
Безвідкличні невикористані кредитні лінії	39 206	-	-	-	-	39 206
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими позабалансовими зобов'язаннями	248 362	-	-	-	-	248 362

Таблиця 27.10 Аналіз фінансових зобов'язань за строком погашення за 2022 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	545 470	-	-	-	-	545 470
Кошти клієнтів	44 768 088	-	-	-	-	44 768 088
Похідні фінансові зобов'язання	3 295	-	-	-	-	3 295
Резерви за зобов'язаннями	4	23	1 325	5	-	1 357
Інші фінансові зобов'язання	155 105	18	113	29	-	155 265
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	45 471 962	41	1 438	34	-	45 473 475
Гарантії	250 524	-	-	-	-	250 524
Безвідкличні невикористані кредитні лінії	39 206	-	-	-	-	39 206
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими позабалансовими зобов'язаннями	289 730	-	-	-	-	289 730

У зв'язку із структурою фінансових зобов'язань в 2023 та 2022 роках контрактні недисконтовані потоки за зобов'язаннями суттєво не відрізняються від очікуваних потоків за зобов'язаннями.

Управління операційним ризиком

Операційний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників банку або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик уключає юридичний ризик, однак має виключати ризик репутації та стратегічний ризик

Інформаційний ризик (складова операційного ризику) – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок виникнення зовнішніх або внутрішніх подій, зміни бізнес-середовища та/або інформаційних технологій чи неадекватних або помилкових внутрішніх процесів щодо:

- функціонування інформаційних систем та інших інформаційних ресурсів банку та управління ними (ризик інформаційно-комунікаційних технологій);
- збереження конфіденційності, цілісності та доступності інформації банку (ризик інформаційної безпеки);

Загальне керівництво операційними ризиками покладено на форум ССС. 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
- Положення про організацію внутрішнього контролю
- Operational risk management policy

Примітка 28 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 2023 та 2022 років мінімальний рівень адекватності капіталу, встановлений НБУ становить 10%.

Банк відповідає нормативним вимогам щодо показника адекватності капіталу станом на 31 грудня 2023 та 2022 років. Норматив адекватності капіталу Банку на 31 грудня 2023 та 2022 років (за даними форми статистичної звітності «Звіт про дотримання пруденційних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції») перевищував встановлену норму і становив 28.97% та 32.57% 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.

(тис. грн.)		
Складові регулятивного капіталу	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Основний капітал	1 030 840	1 032 380
Додатковий капітал	8 052 543	4 565 084
Додатковий капітал до розрахунку	1 030 840	1 032 380
Усього регулятивного капіталу	2 061 680	2 064 760

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

Примітка 29 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 29.1 Структура зобов'язань з кредитування

<i>(тис. грн.)</i>		
Найменування статті	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Невикористані кредитні лінії	28 959 783	26 423 571
Відкличні	28 920 577	26 384 365
Безвідкличні	39 206	39 206
Гарантії видані	209 156	250 524
Імпортні акредитиви	-	-
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(6 227)	(1 357)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	29 162 712	26 672 738

Кошти, утримувані як забезпечення акредитивів та гарантій, станом на 31 грудня 2023 року становили 1 080 280 тис. грн. (31 грудня 2022: 418 736 тис. грн.) (Примітки 14).

Таблиця 29.2 Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

<i>(тис. грн.)</i>		
Найменування статті	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Гривня	7 211 273	6 194 476
Долар США	21 074 443	18 619 003
Євро	883 223	1 596 248
Інші	-	264 368
Усього	29 168 939	26 674 095

Таблиця 29.3 Забезпечення під зобов'язання з кредитування

Найменування статті	Сума зобов'язання з кредитування станом на 31/12/2023	Сума забезпечення під зобов'язання з кредитування станом на 31/12/2023	Сума зобов'язання з кредитування станом на 31/12/2022	Сума забезпечення під зобов'язання з кредитування станом на 31/12/2022
Невикористані кредитні лінії	28 959 783	-	26 423 571	-
Відкличні	28 920 577	-	26 384 365	-
Безвідкличні	39 206	-	39 206	-
Гарантії видані	209 156	6 376	250 524	25 018
Імпортні акредитиви	-	-	-	-
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням	29 168 939	6 376	26 674 095	25 018

Застава станом на 31 грудня 2023 та на 31 грудня 2022 року забезпечення під зобов'язання з кредитування представлено 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 29.4 Аналіз якості зобов'язань з кредитування

Найменування статті	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
	Етап 1	Етап 1
Невикористані кредитні лінії	28 959 783	26 423 571
Відкличні невикористані кредитні лінії	28 920 577	26 384 365
Рейтинг "1" - "3-": Високий рейтинг	39 206	39 206
Гарантії видані	209 156	250 524
Рейтинг "1" - "3-": Високий рейтинг	43 358	75 754
Рейтинг "4+" - "6+": Стандартний рейтинг	29 436	77 089
Рейтинг "6" - "7-": Нижче стандартного	136 362	97 681
Імпортні акредитиви	-	-
Рейтинг "4+" - "6+": Стандартний рейтинг	-	-
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням	29 168 939	26 674 095

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».

Банк обрав метод обліку та оцінки фінансових гарантій згідно з МСФЗ 9.

Примітка 30 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 2023 та 31 грудня 2022, переведення фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю, з Рівня 1 на Рівень 2 або Рівень 3 ієрархії справедливої вартості, не здійснювалося.

Таблиця 30.1 Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю станом на 31 грудня 2023 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	-	490 152	-	490 152	490 152
Інвестиції в цінні папери	759 551	7 547 875	-	8 307 426	8 307 426
державні облігації	-	7 547 875	-	7 547 875	7 547 875
боргові цінні папери уряду США	759 551	-	-	759 551	759 551
Похідні фінансові активи	-	2 174	-	2 174	2 174
Усього фінансових активів	759 551	8 040 201	-	8 799 752	8 799 752
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Похідні фінансові зобов'язання	-	-	-	-	-
Усього фінансових зобов'язань	-	-	-	-	-

Таблиця 30.2 Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю станом на 31 грудня 2022 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					
Інвестиції в ОВДП	-	2 087 050	-	2 087 050	2 087 050
Усього фінансових активів	-	2 087 050	-	2 087 050	2 087 050
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Похідні фінансові зобов'язання	-	3 295	-	3 295	3 295
Усього фінансових зобов'язань	-	3 295	-	3 295	3 295

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 30.3 Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що не обліковуються за справедливою вартістю, станом на 31 грудня 2023 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	-	16 816 326	-	16 816 326	16 816 326
кошти в НБУ	-	3 847 472	-	3 847 472	3 847 472
кореспондентські рахунки у банках	-	12 968 854	-	12 968 854	12 968 854
Кошти в інших банках	-	40 832	-	40 832	40 832
депозити в інших банках	-	40 832	-	40 832	40 832
Кредити та заборгованість клієнтів	-	2 787 317	1 107	2 788 424	2 788 424
кредити юридичним особам	-	2 768 743	-	2 768 743	2 768 743
іпотечні кредити фізичних осіб	-	18 574	1 107	19 681	19 681
Депозитні сертифікати НБУ	-	40 049 315	-	40 049 315	40 049 315
Інші фінансові активи	-	1 217	-	1 217	1 217
Усього фінансових активів	-	59 695 007	1 107	59 696 114	59 696 114
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків	-	21 579	-	21 579	21 579
кореспондентські рахунки інших банків	-	21 579	-	21 579	21 579
Кошти клієнтів	-	56 314 470	-	56 314 470	56 314 470
юридичні особи	-	56 314 470	-	56 314 470	56 314 470
Резерви за зобов'язаннями	-	6 227	-	6 227	6 227
Інші фінансові зобов'язання	-	34 936	-	34 936	34 936
Усього фінансових зобов'язань	-	56 377 212	-	56 377 212	56 377 212

Таблиця 30.4 Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що не обліковуються за справедливою вартістю, станом на 31 грудня 2022 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	-	16 222 155	-	16 222 155	16 222 155
кошти в НБУ	-	1 913 588	-	1 913 588	1 913 588
кореспондентські рахунки у банках	-	14 308 567	-	14 308 567	14 308 567
Кошти в інших банках	-	39 263	-	39 263	39 263
депозити в інших банках	-	39 263	-	39 263	39 263
Кредити та заборгованість клієнтів	-	5 809 899	1 094 320	6 904 219	6 904 219
кредити юридичним особам	-	5 788 579	1 092 361	6 880 940	6 880 940
іпотечні кредити фізичних осіб	-	21 320	1 959	23 279	23 279
Депозитні сертифікати НБУ	-	26 032 767	-	26 032 767	26 032 767
Інші фінансові активи	-	2 488	-	2 488	2 488
Усього фінансових активів	-	48 106 572	1 094 320	49 200 892	49 200 892
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків	-	545 470	-	545 470	545 470
кореспондентські рахунки інших банків	-	545 470	-	545 470	545 470
Кошти клієнтів	-	44 768 088	-	44 768 088	44 768 088
юридичні особи	-	44 768 088	-	44 768 088	44 768 088
Резерви за зобов'язаннями	-	1 357	-	1 357	1 357
Інші фінансові зобов'язання	-	155 265	-	155 265	155 265
Усього фінансових зобов'язань	-	45 470 180	-	45 470 180	45 470 180

Кошти в інших банках у сумі 40 832 тис.грн. станом на 31 грудня 2023 та 39 263 тис.грн. станом на 31 грудня 2022 року є гарантійним депозитом за операціями з платіжною системою VISA.

Примітка 31 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 ризиків.

Кінцевим бенефіціарним власником Банку є фінансова корпорація Citigroup Inc. (Citigroup Inc.). Безпосереднім акціонером Банку є Сітібанк Оверсіз Інвестмент Корпорейшн (Citibank Overseas Investment Corporation) (100% статутного капіталу).

Таблиця 31.1 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2023 року

			(тис. грн.)
Найменування статті	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	
Грошові кошти та їх еквіваленти	12 958 025	-	
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка за угодою: гривні – 3,2%, термін погашення: 2027-2034 рр)	-	4 829	
Резерв під заборгованість за кредитами	-	(60)	
Інші активи	185	-	
Кошти банків	(456)	-	
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка за угодою: гривні – 0%, долари США – 0%, євро – 0%)	(1 692 048)	-	
Резерви за зобов'язаннями	(12)	-	
Інші зобов'язання	(29 104)	-	

Таблиця 31.2 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2023 рік

				(тис. грн.)
Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	
Процентні доходи	-	548 863	152	
Результат від операцій та переоцінки іноземної валюти	-	265 134	-	
Комісійні доходи	183	24 213	-	
Комісійні витрати	-	(2 406)	-	
Адміністративні та операційні витрати	-	(189 304)	-	
Витрати на виплати працівникам	-	-	(203 652)	

Таблиця 31.3 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 31 грудня 2023 року

			(тис. грн.)
Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	
Гарантії надані	-	20 609	
Гарантії отримані	10 984	11 816 141	

Станом на 31 грудня 2023 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 31.4 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2023 року

		(тис. грн.)
Найменування статті	Провідний управлінський персонал	
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду		317

Таблиця 31.5 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2022 року

			(тис. грн.)
Найменування статті	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	
Грошові кошти та їх еквіваленти	14 299 485		-
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка: гривні – 3,2%, термін погашення: 2027-2034 рр)	-		3 792
Резерв під заборгованість за кредитами	-		(42)
Інші активи	103		-
Кошти банків	(452)		-
Кошти клієнтів	(956 352)		-
Резерви за зобов'язаннями	(3)		-
Інші зобов'язання	(131 084)		-

Таблиця 31.6 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2022 рік

				(тис. грн.)
Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	
Процентні доходи	-	119 301		101
Результат від операцій та переоцінки іноземної валюти	-	1 610 036		-
Комісійні доходи	197	13 080		-
Комісійні витрати	-	(19 213)		-
Адміністративні та операційні витрати	-	(131 217)		-
Витрати на виплати працівникам	-	-		(121 593)

Таблиця 31.7 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2022 року

			(тис. грн.)
Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	
Гарантії надані	-		44 297
Гарантії отримані	7 292		11 263 758

Станом на 31 грудня 2022 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 31.8 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2022 року

		(тис. грн.)
Найменування статті	Провідний управлінський персонал	
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду		342

Таблиця 31.9 Витрати на провідний управлінський персонал

				(тис. грн.)
Найменування статті	2023 рік		2022 рік	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	100 925	24 729	79 794	16 753
Виплати під час звільнення	9	-	296	-
Медичне страхування	1 099	-	894	-
Додаткові виплати згідно контрактів	2 881	-	10 037	-
Сформований резерв під відпустки	9 239	11 041	8 379	10 061
Інші компенсаційні виплати	68 382	-	22 193	-

Примітка 32 Події після дати баласу

На дату затвердження цієї фінансової звітності до випуску на території України тривають бойові дії, а воєнний стан продовжено до 9 листопада 2024 року. Військові сили російської федерації продовжують здійснювати масований обстріл цивільних та військових об'єктів зброєю дальнього ураження, в тому числі об'єктів критичної інфраструктури, що призводить до значних втрат серед людського населення та часткової зупинки надання комунальних послуг, включаючи енергопостачання, опалення та водопостачання.

8 березня 2024 року Standard & Poor's знизило довгостроковий суверенний рейтинг України в іноземній валюті з «ССС» до рівня «СС» з негативним прогнозом. Суверенний кредитний рейтинг України в національній валюті («ССС+/С») та короткостроковий суверенний рейтинг України в іноземній валюті («С») залишилися без змін. 25 липня 2024 року Fitch Ratings знизило довгостроковий рейтинг дефолту емітента (РДЕ) України в іноземній валюті з СС до С. 2 серпня 2024 року Standard & Poor's знизило кредитний рейтинг України з СС/С до «вибіркового дефолту» (SD).

14 березня 2024 року Правлінням Національного банку України було ухвалено рішення про зниження облікової ставки до 14,5% річних, 25 квітня 2024 року - про зниження облікової ставки до 13,5% із 26 квітня 2024 року, а 13 червня 2024 року - про зниження облікової ставки до 13% із 14 червня 2024 року.