

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СІТІБАНК»

**Проміжна скорочена фінансова звітність згідно
МСФЗ**

***Станом на 31 березня 2022 року та за квартал,
що закінчився на цю дату
(неаудована)***

Зміст

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс).....	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.....	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал).....	5
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів	6
Примітка 1 Інформація про Банк.....	7
Примітка 2 Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність.....	8
Примітка 3 Основи подання фінансової звітності.....	9
Примітка 4 Принципи облікової політики.....	9
Примітка 5 Перехід на нові та переглянуті стандарти.....	10
Примітка 6 Грошові кошти та їх еквіваленти.....	11
Примітка 7 Торгові активи	12
Примітка 8 Кредити та заборгованість клієнтів.....	12
Примітка 9 Інвестиції в ОВДП	14
Примітка 10 Інші активи.....	15
Примітка 11 Кошти банків.....	15
Примітка 12 Кошти клієнтів	15
Примітка 13 Резерви за зобов'язаннями	16
Примітка 14 Інші зобов'язання	16
Примітка 15 Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу).....	17
Примітка 16 Процентні доходи та витрати.....	18
Примітка 17 Комісійні доходи та витрати	18
Примітка 18 Інші адміністративні та операційні витрати.....	19
Примітка 19 Витрати на податок на прибуток.....	19
Примітка 20 Прибуток на одну просту та привілейовану акцію	21
Примітка 21 Операційні сегменти	21
Примітка 22 Справедлива вартість активів та зобов'язань	23
Примітка 23 Операції з пов'язаними сторонами	27
Примітка 24 Події після дати балансу	30

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 31 березня 2022 року

Найменування статті	Примітки	на 31 березня 2022 року	на 31 грудня 2021 року
(тис. грн.)			
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	11 971 693	5 941 831
Торгові активи	7	1 231 802	1 501 427
Кошти в інших банках		30 886	30 012
Кредити та заборгованість клієнтів	8	7 105 427	7 748 227
Депозитні сертифікати НБУ		7 601 874	10 709 578
Інвестиції в ОВДП	9	7 583 344	7 634 907
Похідні фінансові активи		1 139	1 479
Основні засоби та нематеріальні активи		104 590	97 936
Інші активи	10	46 791	19 985
Усього активів		35 677 546	33 685 382
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	11	261 994	218 504
Кошти клієнтів	12	32 329 203	30 378 899
Похідні фінансові зобов'язання		6 059	1 663
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	117 311
Відстрочені податкові зобов'язання	19	36 576	16 753
Резерви за зобов'язаннями	13	350	494
Інші зобов'язання	14	73 052	72 267
Усього зобов'язань		32 707 234	30 805 891
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		200 000	200 000
Емісійні різниці		253 091	253 091
Нерозподілений прибуток		1 667 259	1 758 903
Резервні та інші фонди банку		592 725	592 725
Інший додатковий капітал		1 875	1 875
Резерви переоцінки	15	255 362	72 897
Усього власного капіталу		2 970 312	2 879 491
Усього зобов'язань та власного капіталу		35 677 546	33 685 382

Затверджено до випуску та підписано

16 вересня 2022 року

Голова Правління

Александр Грант Мак Уортер

Головний бухгалтер

Катерина Юріївна Москвіна

Москвіна К.Ю
(044)490-10-44

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан слід читати разом з примітками на стор. 7-30, які є складовою частиною цієї проміжної фінансової звітності.

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за I квартал 2022 року

Найменування статті	Примітки	Звітний період		Попередній період	
		за I квартал	за I квартал наростаючим підсумком з початку року	за I квартал	за I квартал наростаючим підсумком з початку року
Процентні доходи, що розраховані за методом ефективної ставки відсотка	16	489 522	489 522	296 415	296 415
Інші процентні доходи	16	30 001	30 001	46 564	46 564
Процентні витрати	16	(79 595)	(79 595)	(70 991)	(70 991)
Чистий процентний дохід		439 928	439 928	271 988	271 988
Комісійні доходи	17	70 317	70 917	73 187	73 187
Комісійні витрати	17	(11 508)	(11 508)	(11 642)	(11 642)
Результат від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		21 116	21 116	81 133	81 133
Результат від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	-	1 698	1 698
Результат від операцій з іноземною валютою		153 741	153 741	76 437	76 437
Результат від переоцінки іноземної валюти		25 050	25 050	16 290	16 290
Чистий (збиток) / прибуток від (збільшення) / відновлення резерву під очікувані кредитні збитки	6, 8, 9	(657 812)	(657 812)	29 776	29 776
Чистий прибуток від відновлення резервів за зобов'язаннями	13	144	144	145	145
Інші операційні доходи		716	716	3	3
Витрати на виплати працівникам		(116 761)	(116 761)	(63 298)	(63 298)
Витрати зносу та амортизація		(3 337)	(3 337)	(3 160)	(3 160)
Інші адміністративні та операційні витрати	18	(33 942)	(33 942)	(12 871)	(12 871)
(Збиток) / прибуток до оподаткування		(111 748)	(111 748)	459 686	459 686
Доходи / (витрати) з податку на прибуток	19	20 104	20 104	(82 846)	(82 846)
(Збиток) / прибуток за період		(91 644)	(91 644)	376 840	376 840
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД, ЩО РЕКЛАСИФІКУЄТЬСЯ У ПРИБУТОК:					
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів: чиста зміна справедливої вартості	15	182 465	182 465	12 417	12 417
Інший сукупний дохід після оподаткування за період		182 465	182 465	12 417	12 417
Усього сукупного доходу за період		90 821	90 821	389 257	389 257
(Збиток) / прибуток на акцію (грн.)	20	(9 164)	(9 164)	37 684	37 684

Затверджено до випуску та підписано

16 вересня 2022 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Александр Грант Мак Уортер

Катерина Юрївна Москвіна

Москвіна К.Ю (044)490-10-44

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід слід читати разом з примітками на стор. 7-30, які є складовою частиною цієї фінансової звітності.

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за I квартал 2022 року

Найменування статті	Примітки	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні та інші фонди	Інший додатковий капітал	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	(тис.грн.) Усього власного капіталу
Залишок на 1 січня 2021 року		200 000	253 091	592 725	-	106 407	1 329 310	2 481 533
Прибуток за I квартал 2021 року		-	-	-	-	-	376 840	376 840
Інший сукупний дохід		-	-	-	-	12 417	-	12 417
Залишок на 31 березня 2021 року		200 000	253 091	592 725	-	118 824	1 706 150	2 870 790
Залишок на 31 грудня 2021 року		200 000	253 091	592 725	1 875	72 897	1 758 903	2 879 491
Збиток за I квартал 2022 року		-	-	-	-	-	(91 644)	(91 644)
Інший сукупний дохід		-	-	-	-	182 465	-	182 465
Залишок на 31 березня 2022 року		200 000	253 091	592 725	1 875	255 362	1 667 259	2 970 312

Затверджено до випуску та підписано

16 вересня 2022 року

Голова Правління

Александр Грант Мак Уортер

Головний бухгалтер

Катерина Юріївна Москвіна

Москвіна К.Ю
(044)490-10-44



Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі слід читати разом з примітками на стор. 7-30, які є складовою частиною цієї фінансової звітності.

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів
за I квартал 2022 року
(прямий метод)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
(тис. грн.)			
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		587 472	345 383
Процентні витрати, що сплачені		(79 879)	(71 126)
Комісійні доходи, що отримані		65 978	74 744
Комісійні витрати, що сплачені		(11 508)	(11 642)
Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою через прибуток або збиток		24 826	23 684
Доходи, що отримані за операціями з іноземною валютою		153 741	76 437
Інші отримані операційні доходи		716	2
Виплати на утримання персоналу		(133 467)	(84 878)
Сплачені адміністративні та інші операційні витрати		(37 423)	(14 729)
Сплачений податок на прибуток		(97 207)	(64 786)
Грошові кошти, отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		473 249	273 089
Чисте (збільшення) / зменшення операційних активів:			
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		264 531	(1 312 505)
Депозитні сертифікати НБУ		3 100 000	50 000
Кошти в інших банках		3	2
Кредити та заборгованість клієнтів		457 246	1 955 476
Інші фінансові активи		(1 780)	(1 041)
Інші активи		(19 370)	(10 172)
Чисте збільшення / (зменшення) операційних зобов'язань:			
Кошти інших банків		32 826	119 310
Кошти клієнтів		1 382 747	(573 890)
Інші фінансові зобов'язання		81 037	80 129
Інші зобов'язання		19 576	8 116
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності		5 790 065	588 514
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання інвестиційних цінних паперів		(999 910)	(1 086 175)
Надходження від погашення/реалізації інвестиційних цінних паперів		912 570	1 069 267
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(9 991)	(460)
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності		(97 331)	(17 368)
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		339 295	(283 277)
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		6 032 029	287 869
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	6	5 943 613	8 660 315
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	6	11 975 642	8 948 184

Затверджено до випуску та підписано

16 вересня 2022 року

Голова Правління

Александр Грант Мак Уортер

Головний бухгалтер

Катерина Юріївна Москвіна

Москвіна К.Ю.
(044)490-10-44



Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів слід читати разом з примітками на стор. 7-30, які є складовою частиною цієї фінансової звітності.

Примітка 1 Інформація про Банк

Назва та місцезнаходження Банку

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

Організаційно-правова форма Банку

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

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

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

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

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

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

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

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

Станом на 31 березня 2022 року Банк не є контролером чи учасником небанківської фінансової групи. Станом на 31 березня 2022 року Банк не має дочірніх підприємств.

Кількість працівників Банку станом на 31 березня 2022 року склала 190 особи (станом на 31 грудня 2021 року – 186 осіб).

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

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

Частка керівництва в акціях

Станом на 31 березня 2022 року та 31 грудня 2021 року керівництво Банку не володіє акціями Банку.

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

	31 березня 2022 року	31 грудня 2021 року
Сітібанк Оверсіз Інвестмент Корпорейшн (Citibank Overseas Investment Corporation)	100%	67%
Сітікорп Лізінг Інтернешнл ЛЛС (Citicorp Leasing International LLC)	-	33%
Усього	100%	100%

Звітна дата та звітний період

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку підготовлена станом на 31 березня 2022 року та за період, що закінчився 31 березня 2022 року.

Затвердження фінансової звітності до випуску

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 31 березня 2022 року, затверджена до випуску Головою Правління Банку 16 вересня 2022 року.

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

Банк здійснює свої операції в Україні. Попри те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економіці, що розвивається. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу та інфляцією.

Правова, податкова і адміністративна системи продовжують розвиватися, але піддаються різним інтерпретаціям та частим змінам, що створює перешкоди для діяльності господарських суб'єктів, що працюють в Україні.

У березні 2014 року відбулася анексія АР Крим Російською Федерацією, не визнана Україною та багатьма іншими країнами. Навесні 2014 року в окремих районах Луганської та Донецької областей України розпочався збройний конфлікт, який було спровоковано діями Російської Федерації. Як наслідок, частина Донецької та Луганської областей залишається під контролем двох самопроголошених республік, розташованих на територіях цих областей, де українська влада наразі не може повністю забезпечувати виконання вимог свого законодавства. 21 лютого 2022 року Російська Федерація офіційно визнала юридичний статус зазначених вище самопроголошених республік і дозволила використання своїх збройних сил на цих територіях.

24 лютого 2022 року російські війська здійснили вторгнення в Україну та розпочали військові дії на значній частині її території. Ці події призвели до людських жертв, значного переміщення населення, пошкодження інфраструктури й мали значний негативний вплив на бізнес-середовище в Україні, у тому числі на здатність багатьох підприємств продовжувати свою діяльність у звичайному режимі. У відповідь на військові дії, Указом Президента України № 64/2022 було введено воєнний стан, який наразі продовжено до 21 листопада 2022 року.

Із початком вторгнення російських військ в Україну, усі рейтингові агенції погіршили її кредитний рейтинг. Так, 25 лютого 2022 року Fitch знизив рейтинг до рівня CCC, 4 березня 2022 року Moody's Investors Service знизив рейтинг до рівня Caa2, а 11 березня 2022 року Standard & Poor's знизив рейтинг до рівня B- із переглядом можливого зниження. 23 травня 2022 року Moody's Investors Service знизив рейтинг до рівня Caa3. В серпні 2022 року Fitch знизив рейтинг до рівня CC, в той час як Standard & Poor's знизив рейтинг до рівня CCC+.

У нинішніх умовах Банк продовжує свою операційну діяльність. В повнозастосованому 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. 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. Керівництво Банку вважає, що 80% активів Банку станом на 31 березня 2022 року складаються з високоліквідних фінансових інструментів (поточні рахунки та депозити в іноземних та державних банках, ОВДП, депозитні сертифікати НБУ). Крім того, Банк виконує нормативи ліквідності та власного капіталу, а керівництво Банку та групи не має наміру припиняти або ліквідовувати діяльність Банку в Україні.

Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності важко передбачити тривалість та масштаби військових дій в Україні. 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 відрізнятись від оцінки управлінського персоналу. Продовження військових дій та воєнного стану можуть призвести до впровадження додаткових адміністративних обмежень. Крім того, продовження військових дій може призвести до нестачі людських ресурсів, необхідних для ведення щоденної операційної діяльності Банку. Ці умови вказують на

існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність у звичайному режимі.

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі принципу безперервної діяльності та не містить жодних коригувань, які були б необхідні, якби Банк не міг продовжувати свою діяльність як безперервну діяльність.

Примітка 3 Основи подання фінансової звітності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність Банку підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», яку слід читати разом з опублікованою річною фінансовою звітністю Банку за 2021 рік. Ця проміжна скорочена фінансова звітність не включає в себе всю інформацію, необхідну для повного комплексу фінансової звітності згідно з МСФЗ, а лише окремі примітки для пояснення подій та операцій, які є суттєвими для розуміння змін у фінансовому стані та результатах діяльності Банку з дати останньої річної фінансової звітності.

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

Ця проміжна скорочена 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.

Дана проміжна скорочена фінансова звітність містить такі складові: звіт про фінансовий стан на кінець періоду; звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за період; звіт про зміни у власному капіталі за період; звіт про рух грошових коштів за період; примітки, які містять стислий виклад суттєвих облікових політик, іншу пояснювальну інформацію. В даній проміжній фінансовій звітності представлено розкриття інформації щодо основних змін в складі активів та зобов'язань, доходів, витрат та капіталу за період, що сталися від дати подання фінансової звітності за попередній 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

При складанні даної проміжної скороченої фінансової звітності були застосовані ті ж самі принципи облікової політики та методи розрахунків, що й під час підготовки останньої річної фінансової звітності.

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 визначатися 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.

Очікувані кредитні збитки

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

Безперервність діяльності

Керівництво Банку, здійснило оцінку щодо його можливості подальшої безперервної діяльності та впевнилось, що Банк має ресурси для продовження діяльності в осяжному майбутньому. До того ж, керівництву не відомо про будь-які значні невизначеності, що можуть викликати значну невпевненість у можливості Банку здійснювати безперервну діяльність. Таким чином, складання фінансової звітності було продовжено виходячи з принципу безперервності діяльності.

Відстрочений податок

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

Початкове визнання операцій з пов'язаними сторонами

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

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 2022 року.

- Концесії на оренду, пов'язані з COVID-19, після 30 червня 2021 року (поправка до МСФЗ 16).
- Обтяжливі контракти – Витрати на виконання контракту (доповнення МСФЗ (IAS) 37)
- Щорічні оновлення МСФЗ 2018-2021
- Основні засоби – надходження до використання за призначенням (доповнення МСФЗ (IAS) 16)
- Посилання на концептуальні тлумачення (доповнення МСФЗ (IFRS) 3)

Нові або змінені стандарти, які були видані Радою з МСФЗ, але ще не набули чинності для фінансового року, що почався 1 січня 2022 року

Ряд нових стандартів та поправок до стандартів і тлумачень застосовуються до періодів, які починаються після 1 січня 2022 року і попереднє застосування дозволено; однак Банк ще не прийняв нові та змінені стандарти при підготовці проміжної скороченої фінансової звітності. Очікується, що ці поправки не матимуть істотного впливу на фінансову звітність Банку.

Примітка 6 Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Найменування статті	(тис. грн.)	
	31 березня 2022	31 грудня 2021
Кошти в Національному банку України	1 044 488	1 116 319
Кореспондентські рахунки у банках:	10 931 154	4 827 293
України	14 336	9 900
інших країн	10 916 818	4 817 393
Резерв під знецінення	(3 949)	(1 781)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	11 971 693	5 941 831

Всі залишки коштів Банку, які знаходяться на кореспондентських рахунках в інших банках станом на 31 березня 2022 року та 31 грудня 2021 року, розміщені в банках-контрагентах інвестиційного класу і інших банках, які не є банкрутами або ліквідуються.

Станом на 31 березня 2022 року концентрація коштів, які розміщені на кореспондентських рахунках в двох банках з найбільшими залишками складає 10 840 853 тис. грн., або 99.17% загальних розміщень на кореспондентських рахунках у банках. Всі ці кошти розміщені на рахунках фінансових установ, що входять до складу групи Сіті та мають інвестиційний клас згідно рейтингів Moody's та S&P.

Станом на 31 грудня 2021 року концентрація коштів, які розміщені на кореспондентських рахунках в двох банках з найбільшими залишками складає 4 689 253 тис. грн., або 97.14% загальних розміщень на кореспондентських рахунках у банках. Всі ці кошти розміщені на рахунках фінансових установ, що входять до складу групи Сіті 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 березня 2022 та 31 грудня 2021 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 березня 2022 року та 31 грудня 2021 року.

Витрати на формування резерву за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках складали 3 949 тис. грн. на початок року, протягом звітного періоду відбулося збільшення резерву на 2 168 тис. грн.

Станом на 31 березня 2022 року грошові кошти Банку та їх еквіваленти для цілей складання звіту про рух грошових коштів дорівнювали 11 975 642 тис. грн. (31 грудня 2021 року – 5 943 612 тис. грн.).

Примітка 7 Торгові активи

Таблиця 7.1 Торгові активи

(тис. грн.)		
Найменування статті	31 березня 2022	31 грудня 2021
Державні облігації	1 231 802	1 501 427
Усього торгових активів	1 231 802	1 501 427

Станом на 31 березня 2022 року та на 31 грудня 2021 року торгові активи представлені ОВДП, які придбані Банком для перепродажу та переважно з метою отримання прибутку від короткотермінових коливань їх ціни, балансовою вартістю 1 231 802 тис. грн. та 1 501 427 тис. грн. відповідно. Строки погашення цінних паперів станом на 31 березня 2022 року – з травня 2022 по листопад 2023 (31 грудня 2021: з січня 2022 по травень 2023). В портфелі Банку станом на звітну дату перебувають дисконтні та процентні і ОВДП за ставками в діапазоні 10.80% - 17.00% річних. Станом на 31 грудня 2021 року в портфелі Банку перебували дисконтні та процентні ОВДП за ставками в діапазоні 11.10% - 17.25% річних.

Примітка 8 Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1 Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)		
Найменування статті	31 березня 2022	31 грудня 2021
Кредити, що надані юридичним особам	7 434 933	7 722 337
Іпотечні кредити фізичних осіб	27 147	27 872
Резерв під знецінення кредитів	(356 653)	(1 982)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	7 105 427	7 748 227

Станом на 31 березня 2022 року концентрація кредитів, наданих десятьом найбільшим позичальникам-юридичним особам, складає 6 599 584 тис. грн., або 88.44% загального кредитного портфелю Банку. Сума сформованого під ці кредити резерву становить 356 467 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2021 року концентрація кредитів, наданих десятьом найбільшим позичальникам-юридичним особам, складає 7 302 342 тис. грн., або 94.22% загального кредитного портфелю Банку. Сума сформованого під ці кредити резерву становить 1 679 тис. грн.

Таблиця 8.2 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 1 квартал 2022 року

(тис. грн.)			
Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Усього
Залишок станом на 1 січня 2022 року	1 930	52	1 982
(Зменшення) / збільшення резерву під знецінення протягом періоду	354 670	1	354 671
Залишок станом на 31 березня 2022 року	356 600	53	356 653

Кредити, що надані юридичним особам, видані в першому кварталі 2022 року та які залишилися на балансі станом на 31 березня 2022 року, склали 7 341 353 тисячі гривень (98.74% кредитів та авансів клієнтам станом на 31 березня 2022 року). Станом на 31 березня 2022 року було повністю погашено 7 628 756 тисяч гривень (або 98.79%) кредитів наданих юридичним особам, що залишалися на балансі Банку станом на 1 січня 2022 року.

Збільшення резерву у першому кварталі 2022 року спричинено переглядом рівня очікуваних кредитних збитків за кредитами кількох позичальників. Деталі економічного середовища, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність, викладені у Примітці 2.

Таблиця 8.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 1 квартал 2021 року

(тис. грн.)			
Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Усього
Залишок станом на 1 січня 2021 року	2 764	55	2 819
(Зменшення) / збільшення резерву під знецінення протягом періоду	(1 768)	(6)	(1 774)
Залишок станом на 31 березня 2021 року	996	49	1 045

Станом на 31 березня 2022 року та 31 грудня 2021 року у Банку немає списаних кредитів, по яким очікуються грошові надходження.

Таблиця 8.4 Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)				
Вид економічної діяльності	31 березня 2022		31 грудня 2021	
	Сума	%	Сума	%
Оптова та роздрібна торгівля	3 789 033	50.78	2 671 888	34.48
Переробна промисловість	2 635 473	35.32	2 549 980	32.90
Сільське господарство	1 006 904	13.49	1 134 238	14.62
Фізичні особи	27 038	0.36	27 872	0.36
Професійна, наукова та технічна діяльність	2 010	0.03	1 253	0.02
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	1 622	0.02	461	0.01
Інформація та телекомунікації	-	-	1 364 447	17.61
Інші	-	-	70	-
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	7 462 080	100.00	7 750 209	100.00

Таблиця 8.5 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31 березня 2022 року

(тис. грн.)			
Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Усього
Незабезпечені кредити	1 319 922	-	1 319 922
Кредити, що забезпечені:			
нерухомим майном	-	27 147	27 147
у т. ч. житлового призначення	-	27 147	27 147
гарантіями банків інвестиційного класу	6 115 011	-	6 115 011
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	7 434 933	27 147	7 462 080

Таблиця 8.6 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31 грудня 2021 року

(тис. грн.)			
Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Усього
Незабезпечені кредити	1 935 426	-	1 935 426
Кредити, що забезпечені:			
нерухомим майном	-	27 872	27 872
у т. ч. житлового призначення	-	27 872	27 872
гарантіями банків інвестиційного класу	5 786 911	-	5 786 911
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	7 722 337	27 872	7 750 209

У таблицях 8.5 та 8.6 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 березня 2022 року та 31 грудня 2021 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 23.

Станом на 31 грудня 2021 року кредити та заборгованість клієнтів непрострочені та не знецінені та віднесені до Етапу 1. Станом на 31 березня 2022 кредити балансовою вартістю 811 092 тис.грн. було віднесено до Етапу 3.

Примітка 9 Інвестиції в ОВДП

Таблиця 9.1 Інвестиції в ОВДП

(тис. грн.)		
Найменування статті	31 березня 2022	31 грудня 2021
Боргові цінні папери:		
державні облігації	7 583 344	7 634 907
Усього інвестицій в ОВДП	7 583 344	7 634 907

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 березня 2022 в складі активів Банку обліковуються дисконтні та відсоткові облігації внутрішньої державної позики в сумі 7 583 344 тис. грн. із строками погашення з квітня 2022 по листопад 2023. Номінальні процентні ставки по відсотковим ОВДП коливаються від 9.70% до 17.00%.

Станом на 31 грудня 2021 в складі активів Банку обліковуються дисконтні та відсоткові облігації внутрішньої державної позики в сумі 7 634 907 тис. грн. із строками погашення з лютого 2022 по листопад 2023. Номінальні процентні ставки по відсотковим ОВДП коливаються від 9.84% до 17.00%.

Станом на 31 березня 2022 та 31 грудня 2021 року інвестиції Банку в ОВДП непрострочені та не знецінені та віднесені до Етапу 1.

Станом на 31 березня 2022 року резерв під очікувані кредитні збитки за інвестиціями Банку в ОВДП становить 379 175 тис.грн (31 грудня 2021 року: 80 097 тис.грн). Обсяг збитків від доформування резерву під очікувані кредитні збитки за інвестиціями Банку в ОВДП протягом звітного кварталу склав 299 078 тис. грн. (доходи від розформування резерву за перший квартал 2021 року: 28 013 тис. грн) (Примітка 15).

Протягом 3 місяців 2022 року Банк здійснив інвестиції в ОВДП на суму у 999 910 тисяч гривень із відповідним збільшенням резервів під очікуванні кредитні збитки у сумі 50 053 тисячі гривень. Продаж та погашення інвестицій в ОВДП на суму 912 570 тисяч гривень став результатом зменшення резерву під очікувані кредитні збитки на 2 702 тисячі гривень. Інше збільшення резерву під очікувані кредитні збитки становить 251 727 тисяч гривень.

Примітка 10 Інші активи

Таблиця 10.1 Інші активи

(тис. грн.)		
Найменування статті	31 березня 2022	31 грудня 2021
Нараховані доходи до отримання	7 424	2 485
Дебіторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти	2 990	-
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	269	290
Дебіторська заборгованість за розрахунками	27	36
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(486)	(23)
Інші фінансові активи	10 224	2 788
Витрати майбутніх періодів	23 184	13 011
Передоплата за послуги	4 936	2 940
Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	4 580	96
Дебіторська заборгованість з придбання активів	3 838	1 123
Інші активи	29	27
Інші активи	36 567	17 197
Усього інших активів	46 791	19 985

Витрати на формування резерву за іншими активами склали 23 тис грн на початок року, протягом звітного періоду відбулося збільшення резерву на 463 тис. грн.

Примітка 11 Кошти банків

(тис. грн.)		
Найменування статті	31 березня 2022	31 грудня 2021
Кореспондентські рахунки інших банків	261 994	218 504
Усього коштів банків	261 994	218 504

Станом на 31 березня 2022 та 31 грудня 2021 року кошти, що отримані Банком на умовах репо, відсутні.

Протягом звітного періоду Банк не отримував кредитів від Національного банку України.

Примітка 12 Кошти клієнтів

Таблиця 12.1 Кошти клієнтів

(тис. грн.)		
Найменування статті	31 березня 2022	31 грудня 2021
Державні та громадські організації:	76 290	84 807
поточні рахунки	76 290	84 807
Інші юридичні особи:	32 252 913	30 294 087
поточні рахунки	32 252 913	29 865 010
строкові кошти	-	429 077
Фізичні особи:	-	5
поточні рахунки	-	5
Усього коштів клієнтів	32 329 203	30 378 899

Станом на 31 березня 2022 року та 31 грудня 2021 року поточні рахунки юридичних осіб у сумі 550 601 тис.грн. та 228 458 тис.грн. відповідно виступають в якості грошового покриття за операціями з акредитивами та гарантіями.

Таблиця 12.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Вид економічної діяльності	31 березня 2022		31 грудня 2021	
	сума	%	сума	%
Оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів	14 457 742	44.72	12 652 689	41.65
Професійна, наукова та технічна діяльність	6 078 604	18.80	8 015 723	26.39
Переробна промисловість	4 374 044	13.53	4 546 857	14.97
Інформація та телекомунікації	1 707 864	5.28	943 465	3.11
Добувна промисловість і розроблення кар'єрів	1 305 209	4.04	378 649	1.25
Небанківські фінансові компанії - нерезиденти	1 064 930	3.30	907 605	2.99
Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	884 285	2.74	815 873	2.69
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	398 892	1.23	303 017	1.00
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	387 002	1.20	209 322	0.69
Будівництво	362 840	1.12	570 479	1.88
Фінансова та страхова діяльність	294 428	0.91	290 186	0.96
Операції з нерухомим майном	231 997	0.72	56 138	0.18
Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	183 577	0.57	57 801	0.19
Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	49 268	0.15	51 063	0.17
Тимчасове розміщування й організація харчування	36 990	0.11	304 928	1.00
Інше (для фізичних осіб (у т.ч. приватних нотаріусів та адвокатів) та нерезидентів)	511 531	1.58	275 104	0.91
Усього коштів клієнтів	32 329 203	100.00	30 378 899	100.00

Примітка 13 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 13.1 Зміни резервів за зобов'язаннями за 1 квартал 2022 року

(тис. грн.)

Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
Залишок станом на 01 січня 2022 року	494	494
Збільшення/(зменшення) резерву протягом періоду	(144)	(144)
Залишок станом на 31 березня 2022 року	350	350

Таблиця 13.2 Зміни резервів за зобов'язаннями за 1 квартал 2021 року

(тис. грн.)

Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
Залишок станом на 01 січня 2021 року	324	324
Збільшення/(зменшення) резерву протягом періоду	(145)	(145)
Залишок станом на 31 березня 2021 року	179	179

Примітка 14 Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Найменування статті	31 березня 2022	31 грудня 2021
Кредиторська заборгованість за коштами в розрахунках	24 869	8 398
Кредитові суми до з'ясування	5 229	85
Зобов'язання з лізингу (оренди)	4 024	4 073
Інші фінансові зобов'язання	280	627
Усього інших фінансових зобов'язань	34 402	13 183
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	32 149	48 855
Кредиторська заборгованість за послугами	5 589	9 070
Доходи майбутніх періодів	561	495
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	351	664
Інші зобов'язання	38 650	59 084
Усього інших зобов'язань	73 052	72 267

Примітка 15 Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Залишок на початок періоду	72 897	106 407
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:		
Зміни до справедливої вартості	(76 560)	43 155
Очікувані кредитні збитки	299 078	(28 013)
Відстрочене податкове зобов'язання, пов'язане:	-	-
зі зміною резерву переоцінки боргових фінансових інструментів	(40 053)	(2 725)
Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	182 465	12 417
Залишок на кінець періоду	255 362	118 824

Примітка 16 Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Процентні доходи:		
Інвестиції в ОВДП	202 216	173 816
Депозитні сертифікати НБУ	196 159	103 073
Кредити та заборгованість клієнтів	90 117	18 584
Кореспондентські рахунки в інших банках	1 000	940
Кошти в інших банках	30	2
Процентні доходи, що розраховані за методом ефективної ставки відсотка	489 522	296 415
Торгові активи	30 001	46 564
Інші процентні доходи	30 001	46 564
Усього процентних доходів	519 523	342 979
Процентні витрати:		
Поточні рахунки	(78 806)	(70 455)
Строкові кошти юридичних осіб	(690)	(418)
Кореспондентські рахунки	(42)	(18)
Кредити овернайт, що отримані від інших банків	(26)	-
Інші	(31)	(100)
Усього процентних витрат	(79 595)	(70 991)
Чистий процентний дохід	439 928	271 988

Примітка 17 Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Комісійні доходи:		
Розрахунково-касові операції	32 241	43 036
Валютообмінні операції	29 406	26 315
Комісії за брокерськими операціями з ЦП	5 635	-
Гарантії та акредитиви	2 335	3 092
Операції з використанням платіжних карток	1 112	674
Кредитне обслуговування	-	-
Інші	188	70
Усього комісійних доходів	70 917	73 187
Комісійні витрати:		
Розрахунково-касові операції	(6 754)	(7 348)
Гарантії та акредитиви	(3 827)	(3 601)
Операції з використанням платіжних карток	(891)	(690)
Інші	(36)	(3)
Усього комісійних витрат	(11 508)	(11 642)
Чистий комісійний дохід	59 409	61 545

Примітка 18 Інші адміністративні та операційні витрати

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Витрати на послуги, надані на умовах аутсорсингу	(10 253)	(5 299)
Професійні та консультаційні послуги	(6 047)	(1 557)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(4 640)	(2 789)
Витрати на комунальні послуги	(879)	(492)
Витрати на охорону	(580)	(733)
Витрати на персонал, що пов'язані з бізнес підтримкою	(535)	(196)
Витрати на оренду	(322)	(336)
Витрати на корпоративну управлінську та технічну підтримку	(208)	(61)
Витрати на маркетинг та рекламу	(194)	(84)
Представницькі витрати	(192)	(84)
Господарські витрати	(155)	(160)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(63)	-
Витрати на відрядження	(1)	(7)
Витрати із страхування	-	(41)
Інші	(9 873)	(1 032)
Усього інших адміністративних та операційних витрат	(33 942)	(12 871)

Примітка 19 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.

Таблиця 19.1 Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Поточний податок на прибуток	281	(85 591)
Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	19 823	2 745
виникненням чи списанням тимчасових різниць	19 823	2 745
Усього витрати податку на прибуток	20 104	(82 846)

Відстрочені податкові активи та зобов'язання станом на 31 березня 2022 року та на 31 грудня 2021 року розраховувались виходячи зі ставки оподаткування 18.00%.

Таблиця 19.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Прибуток до оподаткування	(111 748)	459 686
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	20 115	(82 743)
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(11)	(103)
Сума податку на прибуток	20 104	(82 846)

Таблиця 19.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 1 квартал 2022 року

(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 березня 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	(26)	-	63
Інвестиції в цінні папери	(16 002)	-	(40 053)	(56 055)
Основні засоби та нематеріальні активи	(840)	79	-	(761)
Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	-	20 029	-	20 029
Списання безнадійної дебіторської заборгованості	-	148	-	148
Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	(16 753)	20 230	(40 053)	(36 576)
Визнаний відстрочений податковий актив	89	20 256	-	20 345
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(16 842)	(26)	(40 053)	(56 921)

Таблиця 19.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 1 квартал 2021 року

(тис. грн.)

Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на кінець дня 31 грудня 2020 року	Визнані у прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 31 березня 2021 року
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди				
Резерви за зобов'язаннями	58	(26)	-	32
Інвестиції в цінні папери	(23 358)	-	(2 725)	(26 083)
Основні засоби та нематеріальні активи	(1 041)	6	-	(1 035)
Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	(24 341)	(20)	(2 725)	(27 086)
Визнаний відстрочений податковий актив	58	6	-	64
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(24 399)	(26)	(2 725)	(27 150)

Примітка 20 Прибуток на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
(Збиток) / прибуток, що належить власникам простих акцій банку	(91 644)	376 840
(Збиток) / прибуток, що належить власникам привілейованих акцій банку	-	-
(Збиток) / прибуток за період	(91 644)	376 840
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	10	10
Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	3	3
Чистий та скоригований (збиток) / прибуток на одну просту акцію (грн.)	(9 164)	37 684

Рішення про порядок та строки виплати дивідендів приймають Загальні збори акціонерів Банку. Відповідно до Статуту Банку рішення про розмір виплат по привілейованих акціях приймається Загальними Зборами Акціонерів. В 2021 та 2022 роках рішень щодо виплати дивідендів за привілейованими акціями не приймалося.

Примітка 21 Операційні сегменти

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

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

Кредитний бізнес	Включає операції із надання кредитів, спрямованих на поповнення робочого капіталу.
Казначейський бізнес	Спрямований на управління торговим та інвестиційним портфелем цінних паперів, здійснення операцій із розміщення коштів на міжбанку та на кореспондентському рахунку з НБУ, операції із залучення овердрафтів на міжбанку, здійснення валютнообмінних операцій та операцій із надання брокерських послуг по цінних паперах.
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, проведення операцій з цінними паперами, 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.

У четвертому кварталі 2021 року менеджмент Банку прийняв рішення щодо виокремлення депозитарного бізнесу як окремого звітнього сегменту, що відповідає корпоративному підходу до структуризації видів діяльності. Представлені нижче показники діяльності депозитарного бізнесу охоплюють 1 квартал 2022 року. При поданні інформації про звітні сегменти за 1 квартал 2022 року, використовуючи підхід до виокремлення сегментів за 1 квартал 2021 року, доходи, витрати, активи та зобов'язання сегменту депозитарного бізнесу були б повністю включені до складу казначейського бізнесу.

За три місяці 2022 року доходи від операцій з НБУ та доходи від операцій із Міністерством фінансів України становили 28.02% та 33.18% від усіх доходів за звітними сегментами (за три місяці 2021 року: доходи від операцій з НБУ та доходи від операцій із Міністерством фінансів України становили 20.25% та 43.29% від усіх доходів за звітними сегментами).

Таблиця 21.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 1 квартал 2022 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
	Кредитний бізнес	Казначейський бізнес	Транзакційний бізнес	Депозитарний бізнес	
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	41 445	429 406	48 672	-	519 523
Процентні витрати	-	(724)	(78 830)	(41)	(79 595)
Комісійні доходи	199	34 726	20 794	15 198	70 917
Комісійні витрати	(3 827)	(6 245)	(1 405)	(31)	(11 508)
Результат від операцій з цінними паперами	-	21 116	-	-	21 116
Результат від операцій з іноземною валютою	-	175 592	-	3 199	178 791
Інші доходи	16	303	351	46	716
Всього дохід за звітними сегментами	37 833	654 174	(10 418)	18 371	699 960
Інші суттєві негрошові статті - резерв під знецінення фінансових активів та зобов'язань	(83 686)	(302 632)	(271 350)	-	(657 668)
Загальноадміністративні витрати	(2 363)	(12 302)	(16 731)	(5 883)	(37 279)
Витрати на персонал	(7 187)	(50 709)	(41 278)	(17 587)	(116 761)
Міжсегментні доходи/витрати	(8 693)	(391 958)	370 411	30 240	-
(Збиток) / прибуток сегментів до оподаткування	(64 096)	(103 427)	30 634	25 141	(111 748)
Податок на прибуток	-	-	-	-	20 104
Збиток) / прибуток за період					(91 644)

Таблиця 21.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 1 квартал 2021 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Усього
	Кредитний бізнес	Казначейський бізнес	Транзакційний бізнес	
Дохід від зовнішніх клієнтів:				
Процентні доходи	6 566	324 397	12 016	342 979
Процентні витрати	-	(418)	(70 573)	(70 991)
Комісійні доходи	92	35 734	37 361	73 187
Комісійні витрати	(3 592)	(6 598)	(1 452)	(11 642)
Результат від операцій з цінними паперами	-	82 831	-	82 831
Результат від операцій з іноземною валютою	-	92 727	-	92 727
Інші доходи	-	1	1	2
Всього дохід за звітними сегментами	3 066	528 674	(22 647)	509 093
Інші суттєві негрошові статті - резерв під знецінення фінансових активів та зобов'язань	-	28 013	1 908	29 921
Загальноадміністративні витрати	(1 327)	(4 386)	(10 318)	(16 031)
Витрати на персонал	(3 880)	(25 026)	(34 392)	(63 298)
Міжсегментні доходи/витрати	(5 750)	(262 886)	268 636	-
Прибуток сегментів до оподаткування	(7 891)	264 389	203 187	459 685
Податок на прибуток				(82 846)
Прибуток за період				376 839

Таблиця 21.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 березня 2022 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
	Кредитний бізнес	Казначейський бізнес	Транзакційний бізнес	Депозитарний бізнес	
Активи звітних сегментів	1 684 963	28 423 904	5 432 405	4 226	35 545 498
Зобов'язання звітних сегментів	506	6 114	31 488 369	1 124 725	32 619 712
Інші сегментні статті					
- капітальні інвестиції	474	7 989	1 527	1	9 991
- амортизація	(158)	(2 668)	(510)	-	(3 337)

Таблиця 21.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2021 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
	Кредитний бізнес	Казначейський бізнес	Транзакційний бізнес	Депозитарний бізнес	
Активи звітних сегментів	3 152 094	25 819 012	4 605 572	820	33 576 677
Зобов'язання звітних сегментів	269	527 339	29 096 869	982 717	29 624 477
Інші сегментні статті					
- капітальні інвестиції	1 783	14 611	2 606	-	19 000
- амортизація	(1 191)	(9 759)	(1 741)	-	(12 691)

Таблиця 21.5 Узгодження активів та зобов'язань станом на 31 березня 2022 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
	Кредитний бізнес	Казначейський бізнес	Транзакційний бізнес	Депозитарний бізнес	
Активи за звітними	1 684 963	28 423 904	5 432 405	4 226	35 545 498
Нерозподілені активи					132 049
Усього активів					35 677 546
Зобов'язання за звітними сегментами	(506)	(6 114)	(31 488 369)	(1 124 725)	(32 619 712)
Нерозподілені зобов'язання					(87 522)
Усього зобов'язань					(32 707 234)

Таблиця 21.6 Узгодження активів та зобов'язань станом на 31 грудня 2021 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
	Кредитний бізнес	Казначейський бізнес	Транзакційний бізнес	Депозитарний бізнес	
Активи за звітними	3 152 094	25 819 012	4 605 571	820	33 577 497
Нерозподілені активи					107 885
Усього активів					33 685 382
Зобов'язання за звітними сегментами	(269)	(527 339)	(29 096 869)	(982 717)	(30 607 194)
Нерозподілені зобов'язання					(198 697)
Усього зобов'язань					(30 805 891)

Примітка 22 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 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 подібних 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 не базується на доступних даних та недоступні вхідні дані є важливими для загальної оцінки справедливої вартості інструменту.

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 справедливу вартість інструменту використовуючи котирування для подібного 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 2 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 періоду, що закінчився 31 березня 2022 року та за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, переведення фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю, з Рівня 1 на Рівень 2 або Рівень 3 ієрархії справедливої вартості, не здійснювалося.

Таблиця 22.1 Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю станом на 31 березня 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					
Торгові активи	-	1 231 802	-	1 231 802	1 231 802
державні облігації	-	1 231 802	-	1 231 802	1 231 802
Інвестиції в ОВДП	-	7 583 344	-	7 583 344	7 583 344
Похідні фінансові активи	-	1 139	-	1 139	1 139
Усього фінансових активів	-	8 816 285	-	8 816 285	8 816 285
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Похідні фінансові зобов'язання	-	6 059	-	6 059	6 059
Усього фінансових зобов'язань	-	6 059	-	6 059	6 059

Таблиця 22.2 Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю станом на 31 грудня 2021 року

(тис. грн.)

Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування	модель оцінки, що використовує спостережні дані	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними		
	(1-й рівень)	(2-й рівень)	(3-й рівень)		
АКТИВИ					
Торгові активи	-	1 501 427	-	1 501 427	1 501 427
державні облігації	-	1 501 427	-	1 501 427	1 501 427
Інвестиції в ОВДП	-	7 634 907	-	7 634 907	7 634 907
Похідні фінансові активи	-	1 479	-	1 479	1 479
Усього фінансових активів	-	9 137 813	-	9 137 813	9 137 813
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Похідні фінансові зобов'язання	-	1 663	-	1 663	1 663
Усього фінансових зобов'язань	-	1 663	-	1 663	1 663

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 22.3 Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що не обліковуються за справедливою вартістю, станом на 31 березня 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	-	11 971 693	-	11 971 693	11 971 693
кошти в Національному банку України	-	1 044 488	-	1 044 488	1 044 488
кореспондентські рахунки у банках	-	10 927 205	-	10 927 205	10 927 205
Кошти в інших банках	-	30 886	-	30 886	30 886
депозити в інших банках	-	30 886	-	30 886	30 886
Кредити та заборгованість клієнтів	-	7 105 427	-	7 105 427	7 105 427
кредити юридичним особам	-	7 078 333	-	7 078 333	7 078 333
іпотечні кредити фізичних осіб	-	27 094	-	27 094	27 094
Депозитні сертифікати НБУ	-	7 601 874	-	7 601 874	7 601 874
Інші фінансові активи	-	10 224	-	10 224	10 224
Усього фінансових активів	-	26 720 104	-	26 720 104	26 720 104
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків	-	261 994	-	261 994	261 994
кореспондентські рахунки інших банків	-	261 994	-	261 994	261 994
Кошти клієнтів	-	32 329 203	-	32 329 203	32 329 203
державні та громадські організації	-	76 290	-	76 290	76 290
інші юридичні особи	-	32 252 913	-	32 252 913	32 252 913
Резерви за зобов'язаннями	-	350	-	350	350
Інші фінансові зобов'язання	-	34 402	-	34 402	34 402
Усього фінансових зобов'язань	-	32 625 949	-	32 625 949	32 625 949

Таблиця 22.4 Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що не обліковуються за справедливою вартістю, станом на 31 грудня 2021 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	-	5 941 831	-	5 941 831	5 941 831
кошти в Національному банку України	-	1 116 319	-	1 116 319	1 116 319
кореспондентські рахунки у банках	-	4 825 512	-	4 825 512	4 825 512
Кошти в інших банках	-	30 012	-	30 012	30 012
депозити в інших банках	-	30 012	-	30 012	30 012
Кредити та заборгованість клієнтів	-	7 748 227	-	7 748 227	7 748 227
кредити юридичним особам	-	7 722 285	-	7 722 285	7 722 285
іпотечні кредити фізичних осіб	-	25 942	-	25 942	25 942
Депозитні сертифікати НБУ	-	10 709 578	-	10 709 578	10 709 578
Інші фінансові активи	-	2 788	-	2 788	2 788
Усього фінансових активів	-	24 432 436	-	24 432 436	24 432 436
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків	-	218 504	-	218 504	218 504
кореспондентські рахунки інших банків	-	218 504	-	218 504	218 504
Кошти клієнтів	-	30 378 899	-	30 378 899	30 378 899
державні та громадські організації	-	84 807	-	84 807	84 807
інші юридичні особи	-	30 294 087	-	30 294 087	30 294 087
фізичні особи	-	5	-	5	5
Резерви за зобов'язаннями	-	494	-	494	494
Інші фінансові зобов'язання	-	13 183	-	13 183	13 183
Усього фінансових зобов'язань	-	30 611 080	-	30 611 080	30 611 080

Кошти в інших банках у сумі 30 886 тис. грн. станом на 31 березня 2022 та 30 012 тис. грн. станом на 31 грудня 2021 року є гарантійним депозитом за операціями з платіжною системою VISA.

Примітка 23 Операції з пов'язаними сторонами

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

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

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

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

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

Таблиця 23.1 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2022 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
Грошові кошти та їх еквіваленти	10 913 832	-
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 3%)	-	3 257
Резерв під заборгованість за кредитами	-	(6)
Інші активи	249	4 316
Кошти банків	(452)	-
Кошти клієнтів	(108 145)	-
Інші зобов'язання	(367)	-

Таблиця 23.2 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 квартал 2022 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
Процентні доходи	-	1 000	15
Результат від операцій з іноземною валютою	-	333 471	-
Комісійні доходи	72	2 547	-
Комісійні витрати	-	(5 971)	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(43 292)

Таблиця 23.3 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2022 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем
Гарантії надані	-	41 548
Гарантії отримані	6 060	10 519 471

Станом на 31 березня 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 8.

Таблиця 23.4 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 1 кварталу 2022 року

		(тис. грн.)
Найменування статті	Провідний управлінський персонал	
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду		60

Таблиця 23.5 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2021 року

			(тис. грн.)
Найменування статті	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	
Грошові кошти та їх еквіваленти	4 815 447		-
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 3%)	-		3 317
Резерв під заборгованість за кредитами	-		(6)
Інші активи	48		-
Кошти банків	(452)		-
Кошти клієнтів	(14 136)		-
Інші зобов'язання	(236)		-

Таблиця 23.6 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 квартал 2021 року

				(тис. грн.)
Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	
Процентні доходи	-	940		27
Результат від операцій з іноземною валютою	-	(278 192)		-
Комісійні доходи	70	4 491		2
Комісійні витрати	-	(6 727)		-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-		(36 599)

Таблиця 23.7 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2021 року

			(тис. грн.)
Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	
Гарантії надані	-		15 433
Гарантії отримані	6 060		9 692 502

Станом на 31 грудня 2021 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 8.

Таблиця 23.8 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 1 кварталу 2021 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Провідний управлінський персонал
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	59

Таблиця 23.9 Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	29 777	-	27 972	-
Виплати під час звільнення	-	-	23	-
Медичне страхування	810	-	641	-
Додаткові виплати згідно контрактів	3 711	-	785	-
Сформований резерв під відпустки	5 210	6 318	2 752	4 382
Інші компенсаційні виплати	3 784	-	4 426	-

Примітка 24 Події після дати балансу

Події після дати балансу та до дати затвердження цієї фінансової звітності, які вимагають розкриття, відсутні.