

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СІТІБАНК»

**Проміжна скорочена фінансова звітність згідно
МСФЗ**

***Станом на 31 березня 2023 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.....	10
Примітка 5 Перехід на нові та переглянуті стандарти	11
Примітка 6 Грошові кошти та їх еквіваленти.....	12
Примітка 7 Торгові активи	13
Примітка 8 Кредити та заборгованість клієнтів	13
Примітка 9 Інвестиції в цінні папери	15
Примітка 10 Інші активи	16
Примітка 11 Кошти банків.....	16
Примітка 12 Кошти клієнтів.....	17
Примітка 13 Резерви за зобов'язаннями.....	17
Примітка 14 Інші зобов'язання	18
Примітка 15 Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу).....	18
Примітка 16 Процентні доходи та витрати.....	19
Примітка 17 Комісійні доходи та витрати	20
Примітка 18 Інші адміністративні та операційні витрати	21
Примітка 19 Витрати на податок на прибуток.....	22
Примітка 20 Прибуток на одну просту та привілейовану акцію	23
Примітка 21 Операційні сегменти	23
Примітка 22 Справедлива вартість активів та зобов'язань	26
Примітка 23 Операції з пов'язаними сторонами.....	30
Примітка 24 Події після дати балансу	33

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 31 березня 2023 року**

		(тис. грн.)	
Найменування статті	Примітки	на 31 березня 2023 року	на 31 грудня 2022 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	13 977 489	16 222 155
Торгові активи	7	11	-
Кошти в інших банках		40 038	39 263
Кредити та заборгованість клієнтів	8	4 155 837	6 904 219
Депозитні сертифікати НБУ		37 023 315	26 032 767
Інвестиції в цінні папери	9	3 891 850	2 087 050
Похідні фінансові активи		-	-
Основні засоби та нематеріальні активи		102 886	103 113
Інші активи	10	53 144	32 208
Усього активів		59 244 570	51 420 775
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	11	397 953	545 470
Кошти клієнтів	12	51 286 345	44 768 088
Похідні фінансові зобов'язання		12 399	3 295
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		307 035	272 793
Відстрочені податкові зобов'язання		8 184	2 060
Резерви за зобов'язаннями	13	1 022	1 357
Інші зобов'язання	14	237 966	260 388
Усього зобов'язань		52 250 904	45 853 451
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		200 000	200 000
Емісійні різниці		253 091	253 091
Нерозподілений прибуток		5 878 960	4 480 311
Резервні та інші фонди банку		592 725	592 725
Інший додатковий капітал		1 875	1 875
Резерви переоцінки	15	67 015	39 322
Усього власного капіталу		6 993 666	5 567 324
Усього зобов'язань та власного капіталу		59 244 570	51 420 775

Затверджено до випуску та підписано

28 червня 2023 року

Голова Правління

Александр Грант Мак Уортер

Головний бухгалтер

Катерина Юрїївна Москвіна

Москвіна К.Ю
(044)490-10-44

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан слід читати разом з примітками на стор. 7-33, які є складовою частиною цієї проміжної фінансової звітності.

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 1 квартал 2023 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	2 076 424	2 076 424	489 522	489 522
Інші процентні доходи	16	48	48	30 001	30 001
Процентні витрати	16	(301 440)	(301 440)	(79 595)	(79 595)
Чистий процентний дохід		1 775 032	1 775 032	439 928	439 928
Комісійні доходи	17	57 711	57 711	70 917	70 917
Комісійні витрати	17	(6 410)	(6 410)	(11 508)	(11 508)
Результат від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		38 793	38 793	21 116	21 116
Результат від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(9 791)	(9 791)	-	-
Результат від операцій з іноземною валютою		98 349	98 349	153 741	153 741
Результат від переоцінки іноземної валюти		(38 265)	(38 265)	25 050	25 050
Чистий прибуток / (збиток) від відновлення / (збільшення) резерву під очікувані кредитні збитки	6, 8, 9	28 804	28 804	(657 812)	(657 812)
Чистий прибуток / (збиток) від відновлення / (збільшення) резервів за зобов'язаннями	13	335	335	144	144
Інші операційні доходи		5	5	716	716
Витрати на виплати працівникам		(125 153)	(125 153)	(116 761)	(116 761)
Витрати зносу та амортизація		(3 236)	(3 236)	(3 337)	(3 337)
Інші адміністративні та операційні витрати	18	(110 444)	(110 444)	(33 942)	(33 942)
Прибуток до оподаткування		1 705 730	1 705 730	(111 748)	(111 748)
Витрати на податок на прибуток	19	(307 081)	(307 081)	20 104	20 104
Прибуток за період		1 398 649	1 398 649	(91 644)	(91 644)
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД, ЩО РЕКЛАСИФІКУЄТЬСЯ У ПРИБУТОК:					
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів: чиста зміна справедливої вартості	15	27 692	27 692	182 465	182 465
Інший сукупний (збиток) / дохід після оподаткування за період		27 692	27 692	182 465	182 465
Усього сукупного доходу за період		1 426 341	1 426 341	90 821	90 821
Прибуток на акцію (грн.)	20	139 865	139 865	(9 164)	(9 164)

Затверджено до випуску та підписано

28 червня 2023 року

Голова Правління

Александр Грант Мак Уортер

Головний бухгалтер

Катерина Юріївна 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. 7-33, які є складовою частиною цієї фінансової звітності.

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 1 квартал 2023 року**

(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 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
Залишок на 1 січня 2023 року		200 000	253 091	592 725	1 875	39 322	4 480 311	5 567 324
Прибуток за I квартал 2023 року		-	-	-	-	-	1 398 649	1 398 649
Інший сукупний дохід		-	-	-	-	27 693	-	27 693
Залишок на 31 березня 2023 року		200 000	253 091	592 725	1 875	67 015	5 878 690	6 993 666

Затверджено до випуску та підписано

28 червня 2023 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
за 1 квартал 2023 року
(прямий метод)

		(тис. грн.)	
Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		2 102 905	587 472
Процентні витрати, що сплачені		(305 519)	(79 879)
Комісійні доходи, що отримані		58 799	65 978
Комісійні витрати, що сплачені		(6 410)	(11 508)
Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою через прибуток або збиток		47 897	24 826
Доходи, що отримані за операціями з іноземною валютою		98 349	153 741
Інші отримані операційні доходи		5	716
Виплати на утримання персоналу		(161 113)	(133 467)
Сплачені адміністративні та інші операційні витрати		(121 430)	(37 423)
Сплачений податок на прибуток		(266 715)	(97 207)
Грошові кошти, отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		1 446 768	473 249
<i>Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів:</i>			
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(10)	264 531
Депозитні сертифікати НБУ		(11 000 000)	3 100 000
Кошти в інших банках		(1)	3
Кредити та заборгованість клієнтів		2 808 514	457 246
Інші фінансові активи		(22)	(1 780)
Інші активи		(21 998)	(19 370)
<i>Чисте збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань:</i>			
Кошти інших банків		(147 509)	32 826
Кошти клієнтів		6 507 602	1 382 747
Інші фінансові зобов'язання		24 465	81 037
Інші зобов'язання		(216)	19 576
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності		(382 407)	5 790 065
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання інвестиційних цінних паперів		(2 462 740)	(999 910)
Надходження від погашення/реалізації інвестиційних цінних паперів		668 464	912 570
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(3 009)	(9 991)
Дохід від реалізації основних засобів		-	-
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності		(1 797 285)	(97 331)
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		(66 445)	339 296
Вплив змін очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		1 471	(2 168)
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		(2 244 666)	6 029 862
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	16 222 155	5 941 831
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	13 977 489	11 971 693

Затверджено до випуску та підписано

28 червня 2023 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. 7-33, 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 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 березня 2023 року Банк не є контролером чи учасником небанківської фінансової групи. Станом на 31 березня 2023 року Банк не має дочірніх підприємств.

Кількість працівників Банку станом на 31 березня 2023 року склала 203 осіб (станом на 31 грудня 2022 року – 200 осіб).

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

Станом на 31 березня 2023 та 31 грудня 2022 років материнською компанією та 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.

Частка керівництва в акціях

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

Звітна дата та звітний період

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку підготовлена станом на 31 березня 2023 року та за квартал, що закінчився 31 березня 2023 року.

Затвердження фінансової звітності до випуску

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 31 березня 2023 року, затверджена до випуску Правлінням Банку 28 червня 2023 року.

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

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 18 серпня 2023 року.

Значна частина території України, включаючи, але не обмежуючись, частини Київської, Чернігівської, Сумської та Харківської областей, була окупована на початку війни, проте згодом ці регіони були звільнені. Станом на 31 грудня 2022 року темп активних бойових дій залишається інтенсивним, хоча при цьому вони зосереджені на сході та півдні України, і більшість територій Донецької, Луганської, Херсонської та Запорізької областей все ще перебувають під окупацією. Крім того, з жовтня 2022 року Російська Федерація почала здійснювати ракетні атаки та атаки дронами, які вплинули на енергосистему та іншу критичну цивільну інфраструктуру по всій території України, що призвело до випадкових відключень електропостачання як для домогосподарств, так і для підприємств.

На тлі цих факторів у 2022 році ВВП України скоротився на 30,4%, а інфляція прискорилося до 26,6%. Національний банк України («НБУ») підтримував стабільність української гривні («грн»), встановивши жорстку прив'язку до долара США замість режиму інфляційного таргетування. У липні 2022 року, враховуючи курсовий тиск, НБУ провів одномоментну девальвацію курсу на 25% з 29,25 до 36,57 грн за 1,00 дол. США. Цей крок був підкріплений підвищенням облікової ставки з 10% до 25%.

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, останні рейтинги на дату затвердження цієї фінансової звітності до випуску: Fitch - CC від 23 червня 2023 року, Moody's - Ca зі стабільним прогнозом від 10 лютого 2023 року, і S&P – CCC з негативним прогнозом станом на 6 квітня 2023 року.

За нинішніх обставин Банк продовжує свою операційну 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 2022 року був обмеженим, оскільки клієнтами Банку є переважно дочірні компанії глобальних транснаціональних груп. 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 березня 2023 року 54 932 703 тисяч гривень активів Банку складаються з високоліквідних фінансових інструментів (поточні рахунки та депозити в іноземних та державних банках, ОВДП, Казначейські облігації США, депозитні сертифікати НБУ). Крім того, станом на 31 березня 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.

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 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. Це також може мати несприятливий вплив на рівень очікуваних кредитних збитків Банку, а також може призвести до понаднормального відтоку коштів клієнтів. Ці події та умови вказують на існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність як безперервну 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 2022 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).

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 2023 року.

- МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування» (набув чинності з 1 січня 2023 року).
- Поправки до МСФЗ 1 та Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСФЗ – Розкриття інформації про облікову політику (набув чинності з 1 січня 2023 року)
- Поправки до МСФЗ 8 – Визначення бухгалтерських оцінок (набув чинності з 1 січня 2023 року)
- Поправки до МСФО 12 – Відстрочені податки, пов'язані з активами та зобов'язаннями, що виникають у результаті однієї операції (набув чинності з 1 січня 2023 року)

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 16 – Зобов'язання з оренди при продажу та подальшій оренді (набуває чинності з 1 січня 2024 року)
- Поправки до МСФЗ 1 – Класифікація зобов'язань як короткострокових та довгострокових (набуває чинності з 1 січня 2024 року)

Примітка 6 Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)		
Найменування статті	31 березня 2023	31 грудня 2022
Кошти в Національному банку України	2 136 978	1 913 588
Кореспондентські рахунки у банках:	11 861 314	14 330 841
України	13 236	9 083
інших країн	11 848 078	14 321 758
Резерв під знецінення	(20 803)	(22 274)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	13 977 489	16 222 155

Станом на 31 березня 2023 року Банком було визнано дефолт за кореспондентськими рахунками у сумі 20 788 тис. грн (22 256 тис. грн. станом на 31 грудня 2022 року). Всі інші залишки коштів Банку, які знаходяться на кореспондентських рахунках в інших банках станом на 31 березня 2023 року та 31 грудня 2022 року, розміщені в банках-контрагентах інвестиційного класу і інших банках, які не є банкрутами або ліквідуються.

Станом на 31 березня 2023 року концентрація коштів, які розміщені на кореспондентських рахунках в двох банках з найбільшими залишками складає 11 687 755 тис. грн., або 98.54% 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 складала 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 березня 2023 та 31 грудня 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 березня 2023 та 31 грудня 2022 року.

Витрати на формування резерву за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках складали 22 274 тис. грн. на початок року, протягом звітного періоду відбулося зменшення резерву на 1 471 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 Стадії 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 березня 2023	31 грудня 2022
Державні облигації	11	-
Усього торгових активів	11	-

Станом на 31 березня 2023 року торгові активи представлені ОВДП, які придбані Банком для перепродажу та переважно з метою отримання прибутку від короткотермінових коливань їх ціни, балансовою вартістю 11 тис. грн. Строки погашення цінних паперів станом на 31 березня 2023 року – травень 2023 року.

Примітка 8 Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1 Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)		
Найменування статті	31 березня 2023	31 грудня 2022
Кредити, що надані юридичним особам	4 755 526	7 528 527
Іпотечні кредити фізичних осіб	23 557	24 303
Резерв під знецінення кредитів	(623 246)	(648 611)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	4 155 837	6 904 219

Станом на 31 березня 2023 року концентрація кредитів, наданих десятьом найбільшим позичальникам-юридичним особам, складає 4 423 528 тис. грн., або 89.16% загального кредитного портфелю Банку. Сума сформованого під ці кредити резерву становить 622 177 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2022 року концентрація кредитів, наданих десятьом найбільшим позичальникам-юридичним особам, складає 6 861 563 тис. грн., або 90,00% загального кредитного портфелю Банку. Сума сформованого під ці кредити резерву становить 647 458 тис. грн.

Таблиця 8.2 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 1 квартал 2023 року

(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 2023 року	532	647 056	230	793	648 611
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(251)	(25 040)	28	(53)	(25 316)
Фінансові активи погашені	(49)	-	-	-	(49)
Залишок станом на 31 березня 2023 року	232	622 016	258	740	623 246

Кредити, що надані юридичним особам, видані в першому кварталі 2023 року та які залишилися на балансі станом на 31 березня 2023 року, склали 4 755 526 тисячі гривень (99,51% кредитів та авансів клієнтам станом на 31 березня 2023 року). Станом на 31 березня 2023 року було повністю погашено 7 528 527 тисяч гривень (або 99.68%) кредитів наданих юридичним особам, що залишалися на балансі Банку станом на 1 січня 2023 року.

Зменшення резерву у першому кварталі 2023 року спричинено зменшенням балансової вартості кредитів. Деталі економічного середовища, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність, викладені у Примітці 2.

Таблиця 8.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за 1 квартал 2022 року

(тис. грн.)

Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам		Іпотечні кредити фізичних осіб	Усього
	Стадія 1	Стадія 3	Стадія 1	
Залишок станом на 01 січня 2022 року	1 930	-	52	1 982
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	2 316	353 010	1	355 327
Фінансові активи погашені	(656)	-	-	(656)
Переведення зі Стадії 1	(442)	442	-	-
Залишок станом на 31 березня 2022 року	3 148	353 452	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 7 434 933 тисячі гривень (99,64% кредитів та авансів клієнтам станом на 31 березня 2022 року). Станом на 31 березня 2022 року було повністю погашено 7 722 337 тисяч гривень (або 99.64%) кредитів наданих юридичним особам, що залишалися на балансі Банку станом на 1 січня 2022 року. Зміна валової балансової вартості вплинула на збільшення резерву під знецінення на 354 670 тисячі гривень.

Збільшення резерву у першому кварталі 2022 року спричинено переглядом рівня кредитного ризику за кредитами кількох позичальників.

Таблиця 8.4 Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Вид економічної діяльності	31 березня 2023		31 грудня 2022	
	Сума	%	Сума	%
Оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів	2 415 647	50.55	3 980 726	52.71
Виробництво харчових продуктів, напоїв та тютюнових виробів	2 338 439	48.93	3 534 602	46.80
Фізичні особи	23 557	0.49	24 303	0.32
Інформація та телекомунікації	1 201	0.03	1 243	0.02
Добувна промисловість і розроблення кар'єрів; переробна промисловість; постачання електроенергії, газу; водопостачання, каналізація	233	0.00	247	0.00
Сільське господарство	6	0.00	3	0.00
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	4 779 083	100.00	7 552 830	100.00

Таблиця 8.5 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31 березня 2023 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Усього
Незабезпечені кредити	1 317 417	-	1 317 417
Кредити, що забезпечені:			
нерухомим майном	-	23 557	23 557
у т. ч. житлового призначення	-	23 557	23 557
гарантіями банків інвестиційного класу	3 438 109	-	3 438 109
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	4 755 526	23 557	4 779 083

Таблиця 8.6 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 8.5 та 8.6 надається інформація щодо 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 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 23.

Примітка 9 Інвестиції в цінні папери

Таблиця 9.1 Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

Найменування статті	31 березня 2023	31 грудня 2022
Боргові цінні папери:		
державні облігації	2 061 015	2 087 050
боргові цінні папери уряду США	1 830 835	-
Усього інвестицій в цінні папери	3 891 850	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 березня 2023 в складі активів Банку обліковуються дисконтні та відсоткові облігації внутрішньої державної позики в сумі 2 061 015 тис. грн. із строками погашення з квітня 2023 по листопад 2023 та боргові цінні папери уряду США в сумі 1 830 835 тис. грн. із строком погашення – червень 2023. Номінальні процентні ставки по відсотковим ОВДП коливаються від 10.00% до 12.00%. Номінальні процентні ставки по борговим цінним паперам уряду США становлять 2,625%.

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 березня 2023 року інвестиції Банку в ОВДП в сумі 1 411 878 тис. грн., що були придбані Банком до 24 лютого 2022 непрострочені та не знецінені та віднесені до Етапу 2 та інвестиції Банку в ОВДП в сумі 649 137 тис. грн., що були придбані Банком після 24 лютого 2022 непрострочені та не знецінені та віднесені до Етапу 1 (31 грудня 2022: інвестиції Банку в ОВДП в сумі 2 087 050 тис.грн. непрострочені та не знецінені та віднесені до Етапу 2). Станом на 31 березня 2023 року боргові цінні папери уряду США непрострочені та не знецінені та віднесені до Етапу 1.

Станом на 31 березня 2023 року резерв під очікувані кредитні збитки за інвестиціями Банку в ОВДП становить 103 057 тис. грн (31 грудня 2022 року: 104 360 тис. грн). Доходи від розформування резерву за 1 квартал 2023 року: 1 303 тис. грн. (Обсяг збитків від доформування резерву під очікувані кредитні збитки за інвестиціями Банку в ОВДП протягом попереднього періоду склав 299 078 тис. грн) (Примітка 15). Станом на 31 березня 2023 року резерв під очікувані кредитні збитки за борговими цінними паперами уряду США становить 107 тис. грн.

Протягом звітного кварталу Банк здійснив інвестиції в ОВДП на суму у 646 085 тис. грн та в казначейські облігації США на суму 1 816 654 тис.грн. Продаж та погашення інвестицій в ОВДП за період з 1 січня по 31 березня 2023 року на суму 668 464 тис. грн.

Примітка 10 Інші активи

Таблиця 10.1 Інші активи

(тис. грн.)		
Найменування статті	31 березня 2023	31 грудня 2022
Нараховані доходи до отримання	1 427	2 515
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	162	179
Дебіторська заборгованість за розрахунками	36	23
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(199)	(229)
Інші фінансові активи	1 426	2 488
Передоплата за послуги	23 902	11 062
Витрати майбутніх періодів	15 622	9 063
Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	10 775	6 537
Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 391	3 031
Інші активи	28	27
Інші активи	51 718	29 720
Усього інших активів	53 144	32 208

Витрати на формування резерву за іншими активами склали 229 тис. грн на початок року, протягом звітної періоду відбулося зменшення резерву на 30 тис. грн.

Примітка 11 Кошти банків

(тис. грн.)		
Найменування статті	31 березня 2023	31 грудня 2022
Кореспондентські рахунки інших банків	397 953	545 470
Усього коштів банків	397 953	545 470

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

Протягом звітної періоду Банк не отримувал кредитів від Національного банку України.

Станом на 31 березня 2023 року концентрація кореспондентських рахунків інших банків в 5 банках з найбільшими залишками складає 369 638 674 тис. грн., або 92.88% загальних кореспондентських рахунків інших банків (31 грудня 2022 року: 513 674 тис. грн., або 94.17% загальних кореспондентських рахунків інших банків).

Примітка 12 Кошти клієнтів

Таблиця 12.1 Кошти клієнтів

(тис. грн.)		
Найменування статті	31 березня 2023	31 грудня 2022
Державні та громадські організації:	112 191	-
поточні рахунки	112 191	-
Інші юридичні особи:	51 174 154	44 768 088
поточні рахунки	50 329 154	44 768 088
строкові кошти	845 000	-
Усього коштів клієнтів	51 286 345	44 768 088

Станом на 31 березня 2023 поточні рахунки юридичних осіб у сумі 160 614 тис. грн. являють собою суми, перераховані клієнтами, або суми, що підлягають перерахуванню на рахунки клієнтів за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти згідно з договором-дорученням (станом на 31 грудня 2022 року – 418 736 тис. грн.)

Таблиця 12.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)				
Вид економічної діяльності	31 березня 2023		31 грудня 2022	
	сума	%	сума	%
Оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів	19 240 627	37.52	16 376 022	36.58
Інформація та телекомунікації	15 099 985	29.44	12 809 039	28.61
Добувна і переробна промисловість і розроблення кар'єрів	4 638 292	9.04	5 475 714	12.23
Виробництво харчових продуктів, напоїв та тютюнових виробів	6 519 342	12.71	4 146 284	9.26
Небанківські фінансові організації-нерезиденти	2 080 976	4.06	2 179 436	4.87
Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	1 630 084	3.18	1 766 843	3.95
Будівництво	569 811	1.11	672 441	1.50
Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	474 765	0.93	563 308	1.26
Фінансова та страхова діяльність (крім банків)	535 894	1.04	398 877	0.89
Інше (для фізичних осіб (у т.ч. приватних нотаріусів та адвокатів) та нерезидентів)	496 569	0.97	380 125	0.85
Усього коштів клієнтів	51 286 345	100.00	44 768 088	100.00

Станом на 31 березня 2023 року концентрація коштів клієнтів, отриманих від десятих найбільших клієнтів-юридичних осіб складає 20 915 494 тис. грн., або 40.78% загальних коштів клієнтів Банку (31 грудня 2022 року: 18 199 167 тис. грн., або 40.65% загальних коштів клієнтів Банку).

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 2023 року

(тис. грн.)		
Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
Залишок станом на 01 січня 2023 року	1 357	1 357
Збільшення/(зменшення) резерву протягом періоду	(335)	(335)
Залишок станом на 31 березня 2023 року	1 022	1 022

Таблиця 13.2 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

Примітка 14 Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Найменування статті	31 березня 2023	31 грудня 2022
Кредиторська заборгованість по нарахованим витратам на забезпечення належних умов життя та праці співробітників Банку в умовах воєнного стану	169 311	131 039
Кредиторська заборгованість за коштами в розрахунках	7 008	16 647
Кредитові суми до з'ясування	397	4 064
Зобов'язання з лізингу (оренди)	3 147	3 339
Інші фінансові зобов'язання	142	176
Усього інших фінансових зобов'язань	180 005	155 265
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	46 244	82 204
Кредиторська заборгованість за послугами	11 258	22 244
Доходи майбутніх періодів	450	454
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	9	221
Інші зобов'язання	57 961	105 123
Усього інших зобов'язань	237 966	260 388

Примітка 15 Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Залишок на початок періоду	39 322	72 897
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:	42 404	222 518
Зміни до справедливої вартості	43 599	(76 560)
Очікувані кредитні збитки	(1 195)	299 078
Відстрочений податок, пов'язаний:		
зі зміною резерву переоцінки боргових фінансових інструментів	(14 711)	(40 053)
Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	27 693	182 465
Залишок на кінець періоду	67 015	255 362

Примітка 16 Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Процентні доходи:		
Депозитні сертифікати НБУ	1 638 581	196 159
Кредити та заборгованість клієнтів	237 208	90 117
Кореспондентські рахунки в інших банках	131 189	1 000
Інвестиції в державні облігації	54 111	202 216
Боргові цінні папери уряду США	15 312	-
Кошти в інших банках	23	30
Процентні доходи, що розраховані за методом ефективної ставки відсотка	2 076 424	489 522
Торгові активи	48	30 001
Інші процентні доходи	48	30 001
Усього процентних доходів	2 076 472	519 523
Процентні витрати:		
Поточні рахунки	(300 889)	(78 806)
Строкові кошти юридичних осіб	(480)	(690)
Кореспондентські рахунки	(58)	(42)
Кредити овернайт, що отримані від інших банків	-	(26)
Інші	(13)	(31)
Усього процентних витрат	(301 440)	(79 595)
Чистий процентний дохід	1 775 032	439 928

Примітка 17 Комісійні доходи та витрати

<i>(тис. грн.)</i>		
Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Комісійні доходи:		
Розрахунково-касові операції	24 390	32 241
Валютообмінні операції	24 273	29 406
Комісії за брокерськими операціями з ЦП	6 597	5 635
Гарантії та акредитиви	1 691	2 335
Операції з використанням платіжних карток	631	1 112
Кредитне обслуговування	-	-
Інші	129	188
Усього комісійних доходів	57 711	70 917
Комісійні витрати:		
Розрахунково-касові операції	(1 016)	(6 754)
Гарантії та акредитиви	(4 177)	(3 827)
Операції з використанням платіжних карток	(1 208)	(891)
Інші	(9)	(36)
Усього комісійних витрат	(6 410)	(11 508)
Чистий комісійний дохід	51 301	59 409

Примітка 18 Інші адміністративні та операційні витрати

<i>(тис. грн.)</i>		
Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Забезпечення належних умов життя та праці співробітників Банку в умовах воєнного стану	(92 890)	-
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(6 180)	(4 640)
Професійні та консультаційні послуги	(5 464)	(6 047)
Витрати на комунальні послуги	(1 326)	(879)
Витрати на відрядження	(1 049)	(1)
Витрати на охорону	(803)	(580)
Витрати на персонал, що пов'язані з бізнес підтримкою	(686)	(535)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(482)	(322)
Представницькі витрати	(350)	(192)
Господарські витрати	(160)	(155)
Витрати на корпоративну управлінську та технічну підтримку	(104)	(208)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(65)	(63)
Витрати із страхування	(45)	-
Витрати на послуги, надані на умовах аутсорсингу	-	(10 253)
Витрати на маркетинг та рекламу	-	(194)
Інші	(840)	(9 873)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(110 444)	(33 942)

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	(315 668)	281
Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	8 587	19 823
виникненням чи списанням тимчасових різниць	8 587	19 823
Усього витрати податку на прибуток	(307 081)	20 104

Відстрочені податкові активи та зобов'язання станом на 31 березня 2023 року та на 31 грудня 2022 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	1 705 730	(111 748)
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(307 031)	20 115
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(50)	(11)
Сума податку на прибуток	(307 081)	20 104

Таблиця 19.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 1 квартал 2023 року

(тис. грн.)

Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на початок дня 1 січня 2023 року	Визнані у прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 31 березня 2023 року
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди				
Резерви за зобов'язаннями	1 413	(61)	-	1 352
Інвестиції в цінні папери	(3 183)	8 545	(14 711)	(9 349)
Основні засоби та нематеріальні активи	(498)	98	-	(400)
Списання безнадійної дебіторської заборгованості	208	5	-	213
Чисте відстрочене податкове (зобов'язання) / актив	(2 060)	8 587	(14 711)	(8 184)
Визнаний відстрочений податковий актив	1 621	(56)	-	1 565
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(3 681)	8 643	(14 711)	(9 749)

Таблиця 19.4. 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 початок дня 1 січня 2022 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)

Примітка 20 Прибуток на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)		
Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Прибуток, що належить власникам простих акцій банку	1 398 649	(91 644)
Прибуток, що належить власникам привілейованих акцій банку	-	-
Прибуток за період	1 398 649	(91 644)
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	10	10
Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	3	3
Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію (грн.)	139 865	(9 164)

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 цінним паперам.
Транзакційний бізнес	Включає операції із надання овердрафтів, та кредитів на здійснення експортно-імпортової діяльності, надання послуг з обслуговування поточних рахунків та здійснення грошових

Депозитарний бізнес	переказів клієнтів, операції із залучення коштів на міжбанку, та операції із гарантіями та акредитивами. 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 три місяці 2023 року доходи від операцій з НБУ та доходи від операцій із Міністерством фінансів України становили 85.55% та 2.83% від усіх доходів за звітними сегментами (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).

Таблиця 21.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 1 квартал 2023 року
(тис.грн.)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
	Кредитний бізнес	Казначейський бізнес	Транзакційний бізнес	Депозитарний бізнес	
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	47 500	1 839 264	189 708	-	2 076 472
Процентні витрати	(2)	(484)	(300 915)	(39)	(301 440)
Комісійні доходи	132	30 870	12 532	14 177	57 711
Комісійні витрати	(4 176)	(682)	(1 553)	1	(6 410)
Результат від операцій з цінними паперами	934	24 834	2 837	397	29 002
Результат від операцій з іноземною валютою	-	60 084	-	-	60 084
Інші доходи	0	1	4	-	5
Всього дохід за звітними сегментами	44 388	1 953 887	(97 387)	14 536	1 915 424
Інші суттєві негрошові статті					
- резерв під знецінення фінансових активів та зобов'язань	1 186	3 433	24 520	-	29 139
Загальноадміністративні витрати	(15 213)	(35 183)	(52 960)	(10 324)	(113 680)
Витрати на персонал	(3 597)	(57 572)	(47 758)	(16 226)	(125 153)
Міжсегментні доходи/витрати	(48 186)	(1 790 919)	1 704 870	134 235	-
Прибуток сегментів до оподаткування	(21 243)	74 063	1 531 414	122 805	1 705 730
Податок на прибуток					(307 081)
Прибуток за період					1 398 649

Таблиця 21.2. 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	-
Прибуток сегментів до оподаткування	(64 096)	(103 427)	30 634	25 141	(111 748)
Податок на прибуток	-	-	-	-	20 104
Прибуток за період					(91 644)

Таблиця 21.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 березня 2023 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
	Кредитний бізнес	Казначейський бізнес	Транзакційний бізнес	Депозитарний бізнес	
Активи звітних сегментів	200 220	54 934 002	3 963 026	961	59 098 209
Зобов'язання звітних сегментів	100	857 441	48 686 106	2 158 376	51 702 023
Інші сегментні статті					
- капітальні інвестиції	10	2 797	202	-	3 009
- амортизація	(11)	(3 008)	(217)	-	(3 236)

Таблиця 21.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2022 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
	Кредитний бізнес	Казначейський бізнес	Транзакційний бізнес	Депозитарний бізнес	
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 21.5 Узгодження активів та зобов'язань станом на 31 березня 2023 року

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
	Кредитний бізнес	Казначейський бізнес	Транзакційний бізнес	Депозитарний бізнес	
Активи за звітними	200 220	54 934 002	3 963 026	961	59 098 209
Нерозподілені активи					146 361
Усього активів					59 244 570
Зобов'язання за звітними сегментами	(100)	(857 441)	(48 686 106)	(2 158 376)	(51 702 023)
Нерозподілені зобов'язання					(548 881)
Усього зобов'язань					(52 250 904)

Таблиця 21.6 Узгодження активів та зобов'язань станом на 31 грудня 2022 року

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
	Кредитний бізнес	Казначейський бізнес	Транзакційний бізнес	Депозитарний бізнес	
Активи за звітними	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 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 2023 року та за рік, що закінчився 31 грудня 2022 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 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	11	-	-	11	11
Державні облігації	11	-	-	11	11
Інвестиції в цінні папери	1 830 835	2 061 015	-	3 891 850	3 891 850
Державні облігації	-	2 061 015	-	2 061 015	2 061 015
Боргові цінні папери уряду США	1 830 835	-	-	1 830 835	1 830 835
Похідні фінансові активи	-	-	-	-	-
Усього фінансових активів	1 830 846	2 061 015	-	3 891 861	3 891 861
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Похідні фінансові зобов'язання	-	12 399	-	12 399	12 399
Усього фінансових зобов'язань	-	12 399	-	12 399	12 399

Таблиця 22.2 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 справедливу 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 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	-	13 977 489	-	13 977 489	13 977 489
кошти в НБУ	-	2 136 978	-	2 136 978	2 136 978
кореспондентські рахунки у банках	-	11 840 511	-	11 840 511	11 840 511
Кошти в інших банках	-	40 038	-	40 038	40 038
депозити в інших банках	-	40 038	-	40 038	40 038
Кредити та заборгованість клієнтів	-	3 104 388	1 051 449	4 155 837	4 155 837
кредити юридичним особам	-	3 083 859	1 049 419	4 133 278	4 133 278
іпотечні кредити фізичних осіб	-	20 529	2 030	22 559	22 559
Депозитні сертифікати НБУ	-	37 023 315	-	37 023 315	37 023 315
Інші фінансові активи	-	1 426	-	1 426	1 426
Усього фінансових активів	-	54 146 656	1 051 449	55 198 105	55 198 105
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків	-	397 953	-	397 953	397 953
кореспондентські рахунки інших банків	-	397 953	-	397 953	397 953
Кошти клієнтів	-	51 286 345	-	51 286 345	51 286 345
державні та громадські організації	-	112 191	-	112 191	112 191
інші юридичні особи	-	51 174 154	-	51 174 154	51 174 154
Резерви за зобов'язаннями	-	1 022	-	1 022	1 022
Інші фінансові зобов'язання	-	180 005	-	180 005	180 005
Усього фінансових зобов'язань	-	51 865 325	-	51 865 325	51 865 325

Таблиця 22.4 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	6 880 939	6 880 939
іпотечні кредити фізичних осіб	-	21 320	1 959	23 280	23 280
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 40 038 тис. грн. станом на 31 березня 2023 та 39 263 тис. грн. станом на 31 грудня 2022 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.

Материнською компанією та кінцевим бенефіціаром Банку є фінансова корпорація Citigroup Inc. (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 2023 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
Грошові кошти та їх еквіваленти	11 827 265	-
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 3%)	-	3 735
Резерв під заборгованість за кредитами	-	(47)
Інші активи	2	-
Кошти банків	(452)	-
Кошти клієнтів	(1 060 781)	-
Резерви за зобов'язаннями	(3)	-
Інші зобов'язання	(27)	-

Таблиця 23.2 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 квартал 2023 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
Процентні доходи	-	131 189	39
Результат від операцій з іноземною валютою	-	(66 531)	-
Комісійні доходи	46	8 167	-
Комісійні витрати	-	(529)	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(67 364)

Таблиця 23.3 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2023 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем
Гарантії надані	-	17 789
Гарантії отримані	6 780	11 944 217

Станом на 31 березня 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 8.

Таблиця 23.4 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 1 кварталу 2023 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Провідний управлінський персонал
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	57

Таблиця 23.5 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом 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 3%)	-	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 23.6 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 23.7 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом 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 8.

Таблиця 23.8 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 23.9 Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	49 561	-	29 777	-
Виплати під час звільнення	9	-	-	-
Медичне страхування	996	-	810	-
Додаткові виплати згідно контрактів	146	-	3 711	-
Сформований резерв під відпустки	10 061	13 114	5 210	6 318
Інші компенсаційні виплати	6 590	-	3 784	-

Примітка 24 Події після дати балансу

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