

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СІТІБАНК»

**Проміжна скорочена фінансова звітність згідно
МСФЗ**

***Станом на 30 червня 2022 року та за півріччя, що
закінчилося 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	17
Примітка 15 Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу).....	17
Примітка 16 Процентні доходи та витрати.....	17
Примітка 17 Комісійні доходи та витрати	18
Примітка 18 Інші адміністративні та операційні витрати.....	18
Примітка 19 Витрати на податок на прибуток.....	19
Примітка 20 Прибуток на одну просту та привілейовану акцію	20
Примітка 21 Операційні сегменти	20
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 30 червня 2022 року

Найменування статті	Примітки	на 30 червня 2022 року	на 31 грудня 2021 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	9 670 067	5 941 831
Торгові активи	7	644 849	1 501 427
Кошти в інших банках		30 916	30 012
Кредити та заборгованість клієнтів	8	7 551 157	7 748 227
Депозитні сертифікати НБУ		11 507 247	10 709 578
Інвестиції в ОВДП	9	7 572 677	7 634 907
Похідні фінансові активи		-	1 479
Основні засоби та нематеріальні активи		102 535	97 936
Інші активи	10	65 177	19 985
Усього активів		37 144 625	33 685 382
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	11	569 650	218 504
Кошти клієнтів	12	33 009 976	30 378 899
Похідні фінансові зобов'язання		-	1 663
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		53 125	117 311
Відстрочені податкові зобов'язання		59 242	16 753
Резерви за зобов'язаннями	13	681	494
Інші зобов'язання	14	136 366	72 267
Усього зобов'язань		33 829 040	30 805 891
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		200 000	200 000
Емісійні різниці		253 091	253 091
Нерозподілений прибуток		1 994 494	1 758 903
Резервні та інші фонди банку		592 725	592 725
Інший додатковий капітал		1 875	1 875
Резерви переоцінки	15	273 400	72 897
Усього власного капіталу		3 315 585	2 879 491
Усього зобов'язань та власного капіталу		37 144 625	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 півріччя 2022 року

		(тис. грн.)			
Найменування статті	Примітки	Звітний період		Попередній період	
		за II квартал	за II квартал наростаючим підсумком з початку року	за II квартал	за II квартал наростаючим підсумком з початку року
Процентні доходи, що розраховані за методом ефективної ставки відсотка	16	692 068	1 181 590	299 189	595 604
Інші процентні доходи	16	28 749	58 750	92 948	139 512
Процентні витрати	16	(101 683)	(181 278)	(67 614)	(138 605)
Чистий процентний дохід		619 134	1 059 062	324 523	596 511
Комісійні доходи	17	48 887	119 804	73 312	146 499
Комісійні витрати	17	(12 735)	(24 243)	(9 752)	(21 394)
Результат від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		9 341	30 457	31 762	112 895
Результат від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	-	593	2 291
Результат від операцій з іноземною валютою		144 454	298 195	88 525	164 962
Результат від переоцінки іноземної валюти		(41 409)	(16 359)	9 947	26 237
Чистий прибуток / (збиток) від відновлення / (збільшення) резерву під очікувані кредитні збитки	6, 8, 9	(194 617)	(852 429)	46 143	75 919
Чистий прибуток / (збиток) від відновлення / (збільшення) резервів за зобов'язаннями	13	(331)	(187)	76	221
Інші операційні доходи		1	717	19	21
Витрати на виплати працівникам		(90 964)	(207 725)	(66 521)	(129 819)
Витрати зносу та амортизація		(3 143)	(6 480)	(3 282)	(6 442)
Інші адміністративні та операційні витрати	18	(79 552)	(113 494)	(17 518)	(30 389)
Прибуток до оподаткування		399 066	287 318	477 827	937 512
Витрати на податок на прибуток	19	(71 832)	(51 728)	(86 069)	(168 915)
Прибуток за період		327 234	235 590	391 758	768 597
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД, ЩО РЕКЛАСИФІКУЄТЬСЯ У ПРИБУТОК:					
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів: чиста зміна справедливої вартості	15	18 038	200 503	(46 002)	(33 585)
Інший сукупний (збиток) / дохід після оподаткування за період		18 038	200 503	(46 002)	(33 585)
Усього сукупного доходу за період		345 272	436 093	345 756	735 012
Прибуток на акцію (грн.)	20	32 723	23 559	39 176	76 860

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 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 півріччя 2022 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 2021 року		200 000	253 091	592 725	-	106 407	1 329 310	2 481 533
Прибуток за I півріччя 2022 року		-	-	-	-	-	768 597	768 597
Дивіденди	20	-	-	-	-	-	(1 329 310)	(1 329 310)
Інший додатковий капітал		-	-	-	1 875	-	-	1 875
Інший сукупний збиток		-	-	-	-	(33 585)	-	(33 585)
Залишок на 30 червня 2021 року		200 000	253 091	592 725	1 875	72 822	768 597	1 889 110
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 півріччя 2022 року		-	-	-	-	-	235 591	235 591
Дивіденди	20	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід		-	-	-	-	200 503	-	200 503
Залишок на 30 червня 2022 року		200 000	253 091	592 725	1 875	273 400	1 994 494	3 315 585

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 півріччя 2022 року
(прямий метод)

		(тис. грн.)	
Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		1 329 617	598 166
Процентні витрати, що сплачені		(181 557)	(138 699)
Комісійні доходи, що отримані		117 935	146 986
Комісійні витрати, що сплачені		(24 243)	(21 394)
Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою через прибуток або збиток		23 446	108 223
(Доходи) / збитки, що отримані за операціями з іноземною валютою		298 195	164 962
Інші отримані операційні доходи		717	21
Виплати на утримання персоналу		(214 088)	(144 285)
Сплачені адміністративні та інші операційні витрати		(79 797)	(33 548)
Сплачений податок на прибуток		(115 914)	(147 549)
Грошові кошти, отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		1 154 311	532 883
<i>Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів:</i>			
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		844 236	(1 450 820)
Депозитні сертифікати НБУ		(800 001)	3 600 000
Кошти в інших банках		4	(2)
Кредити та заборгованість клієнтів		(167 365)	(1 252 163)
Інші фінансові активи		(29 710)	(3 324)
Інші активи		(43 024)	(17 430)
<i>Чисте збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань:</i>			
Кошти інших банків		350 887	173 120
Кошти клієнтів		2 348 803	(8 761)
Інші фінансові зобов'язання		146 366	4 685
Інші зобов'язання		41 855	(22 905)
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності		3 846 362	1 555 283
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання інвестиційних цінних паперів		(2 660 974)	(1 841 174)
Надходження від погашення/реалізації інвестиційних цінних паперів		2 572 287	2 034 187
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(11 079)	(2 236)
Дохід від реалізації основних засобів		-	-
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності		(99 766)	190 777
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Дивіденди виплачені		-	(1 329 310)
Чисті грошові кошти, використані у фінансовій діяльності		-	(1 329 310)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(16 712)	(460 296)
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		3 729 885	(43 546)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	6	5 943 613	8 660 269
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	6	9 673 497	8 616 723

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 30 червня 2022 року Банк не є контролером чи учасником небанківської фінансової групи. Станом на 30 червня 2022 року Банк не має дочірніх підприємств.

Кількість працівників Банку станом на 30 червня 2022 року склала 206 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 30 червня 2022 року та 31 грудня 2021 року керівництво Банку не володіє акціями Банку.

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

	30 червня 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 30 червня 2022 року та за період, що закінчився 30 червня 2022 року.

Затвердження фінансової звітності до випуску

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 червня 2022 року, затверджена до випуску Головою Правління Банку 16 вересня 2022 року.

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

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 території 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 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. 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 79% активів Банку станом на 30 червня 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).

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 прогностичної інформації в оцінку очікуваних кредитних збитків. Рівень судження, що є необхідним для оцінки очікуваних кредитних збитків, залежить від доступності детальної інформації. Очікувані кредитні збитки являють собою розрахункову оцінку, зважену з урахуванням ймовірності кредитних збитків. Для того, щоб оцінити, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом, Банк зіставляє ризик дефолту на звітну дату з ризиком дефолту на момент первісного визнання фінансового інструменту.

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 цієї 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

(тис. грн.)		
Найменування статті	30 червня 2022	31 грудня 2021
Кошти в Національному банку України	1 485 916	1 116 319
Кореспондентські рахунки у банках:	8 187 581	4 827 293
України	12 066	9 900
інших країн	8 175 515	4 817 393
Резерв під знецінення	(3 430)	(1 781)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	9 670 067	5 941 831

Всі залишки коштів Банку, які знаходяться на кореспондентських рахунках в інших банках станом на 30 червня 2022 року та 31 грудня 2021 року, розміщені в банках-контрагентах інвестиційного класу і інших банках, які не є банкрутами або ліквідуються.

Станом на 30 червня 2022 року концентрація коштів, які розміщені на кореспондентських рахунках в двох банках з найбільшими залишками складає 8 095 970 тис. грн., або 99.03% 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 2021 року концентрація коштів, які розміщені на кореспондентських рахунках в двох банках з найбільшими залишками складала 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 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 30 червня 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 30 червня 2022 року та 31 грудня 2021 року.

Витрати на формування резерву за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках складала 1 781 тис. грн. на початок року, протягом звітного періоду відбулося збільшення резерву на 1 649 тис. грн.

Станом на 30 червня 2022 року грошові кошти Банку та їх еквіваленти для цілей складання звіту про рух грошових коштів дорівнювали 9 673 497 тис. грн. (31 грудня 2021 року – 5 943 612 тис. грн.).

Примітка 7 Торгові активи

Таблиця 7.1 Торгові активи

(тис. грн.)		
Найменування статті	30 червня 2022	31 грудня 2021
Державні облигації	644 849	1 501 427
Усього торгових активів	644 849	1 501 427

Станом на 30 червня 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 644 849 тис. грн. та 1 501 427 тис. грн. відповідно. Строки погашення цінних паперів станом на 30 червня 2022 року – з липня 2022 по листопад 2023 (31 грудня 2021: з січня 2022 по травень 2023). В портфелі Банку станом на звітну дату перебувають дисконтні та процентні ОВДП за ставками в діапазоні 10.95% - 16.06% 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	30 червня 2022	31 грудня 2021
Кредити, що надані юридичним особам	8 077 418	7 722 337
Іпотечні кредити фізичних осіб	26 172	27 872
Резерв під знецінення кредитів	(552 433)	(1 982)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	7 551 157	7 748 227

Станом на 30 червня 2022 року концентрація кредитів, наданих десятьом найбільшим позичальникам-юридичним особам, складає 7 674 108 тис. грн., або 94.97% загального кредитного портфелю Банку. Сума сформованого під ці кредити резерву становить 552 140 тис. грн.

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

Таблиця 8.2 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 1 півріччя 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
Збільшення / (зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	550 464	(13)	550 451
Залишок станом на 30 червня 2022 року	552 394	39	552 433

Кредити, що надані юридичним особам, видані в першому півріччі 2022 року та які залишилися на балансі станом на 30 червня 2022 року, склали 8 077 418 тисяч гривень (99.68% кредитів та авансів клієнтам станом на 30 червня 2022 року). Станом на 30 червня 2022 року було повністю погашено 7 722 337 тисячі гривень кредитів, наданих юридичним особам, що залишалися на балансі Банку станом на 1 січня 2022 року (99.64% кредитів та авансів клієнтам станом на 1 січня 2022 року). Зміна валової балансової вартості вплинула на збільшення резерву під знецінення на 550 464 тисячі гривень.

Збільшення резерву у першому півріччі 2022 року спричинено переглядом рівня кредитного ризику 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 півріччя 2021 року

(тис. грн.)			
Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Усього
Залишок станом на 1 січня 2021 року	2 763	55	2 819
Збільшення / (зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(236)	62	(175)
Залишок станом на 30 червня 2021 року	2 527	117	2 644

Кредити, що надані юридичним особам, видані в першому півріччі 2021 року та які залишилися на балансі станом на 30 червня 2021 року, склали 3 665 350 тисяч гривень (97.92% кредитів та авансів клієнтам станом на 30 червня 2021 року). Станом на 30 червня 2021 року було повністю погашено 2 419 652 тисячі гривень кредитів, наданих юридичним особам, що залишалися на балансі Банку станом на 1 січня 2021 року (96.70% кредитів та авансів клієнтам станом на 1 січня 2021 року).

Станом на 30 червня 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	30 червня 2022		31 грудня 2021	
	Сума	%	Сума	%
Оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів	3 692 631	45.57	2 671 888	34.48
Переробна промисловість	2 925 986	36.11	2 549 980	32.90
Сільське господарство	1 455 353	17.96	1 134 238	14.62
Фізичні особи	26 172	0.32	27 872	0.36
Професійна, наукова та технічна діяльність	2 430	0.03	1 253	0.02
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	1 018	0.01	461	0.01
Інформація та телекомунікації	-	-	1 364 447	17.61
Інші	-	-	70	-
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	8 103 590	100.00	2 505 145	100.00

Таблиця 8.5 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 30 червня 2022 року

(тис. грн.)			
Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Усього
Незабезпечені кредити	1 839 587	-	1 839 587
Кредити, що забезпечені:			
нерухомим майном	-	26 172	26 172
у т. ч. житлового призначення	-	26 172	26 172
гарантіями банків інвестиційного класу	6 237 831	-	6 237 831
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	8 077 418	26 172	8 103 590

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 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 30 червня 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 30 червня 2022 кредити балансовою вартістю 928 888 тис.грн. було віднесено до Етапу 3.

Примітка 9 Інвестиції в ОВДП

Таблиця 9.1 Інвестиції в ОВДП

(тис. грн.)

Найменування статті	30 червня 2022	31 грудня 2021
Боргові цінні папери:		
державні облігації	7 572 677	7 634 907
Усього інвестицій в ОВДП	7 572 677	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 30 червня 2022 в складі активів Банку обліковуються дисконтні та відсоткові облігації внутрішньої державної позики в сумі 7 572 677 тис. грн. із строками погашення з липня 2022 по листопад 2023. Номінальні процентні ставки по відсотковим ОВДП коливаються від 9.84% до 16.06%.

Станом на 31 грудня 2021 в складі активів Банку обліковувалися 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 18.05%.

Станом на 30 червня 2022 інвестиції Банку в ОВДП непрострочені та не знецінені. Цінні папери придбані Банком до 24 лютого 2022 року віднесені до Етапу 2 (5 888 897 тис.грн.), інші цінні папери віднесені до Етапу 1 (1 683 780 тис.грн.). Станом на 31 грудня 2021 року інвестиції Банку в ОВДП непрострочені та не знецінені та віднесені до Етапу 1.

Станом на 30 червня 2022 року резерв під очікувані кредитні збитки за інвестиціями Банку в ОВДП становить 378 641 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 звітної періоду склав 298 544 тис. грн. (доходи від розформування резерву за перше півріччя 2021 року: 75 740 тис. грн) (Примітка 15).

Протягом першого півріччя 2022 року Банк здійснив інвестиції в ОВДП на суму у 2 660 974 тисяч гривень із відповідним збільшенням резервів під очікуванні кредитні збитки у сумі 84 189 тисяч гривень. Продаж та погашення інвестицій в ОВДП на суму 2 572 287 тисяч гривень стало результатом зменшення резерву під очікуванні кредитні збитки на 6 657 тисяч гривень. Інше збільшення резерву під очікуванні кредитні збитки становить 221 012 тисяч.

Примітка 10 Інші активи

Таблиця 10.1 Інші активи

(тис. грн.)		
Найменування статті	30 червня 2022	31 грудня 2021
Нараховані доходи до отримання	4 353	2 485
Дебіторська заборгованість за розрахунками	632	36
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	301	290
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(330)	(23)
Інші фінансові активи	4 956	2 788
Передоплата за послуги	42 074	2 940
Витрати майбутніх періодів	12 477	13 011
Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	3 045	96
Дебіторська заборгованість з придбання активів	2 587	1 123
Інші активи	38	27
Інші активи	60 221	17 197
Усього інших активів	65 177	19 985

Витрати на формування резерву за іншими активами склали 23 тис. грн на початок року, протягом звітного періоду відбулося збільшення резерву на 307 тис. грн.

Примітка 11 Кошти банків

(тис. грн.)		
Найменування статті	30 червня 2022	31 грудня 2021
Кореспондентські рахунки інших банків	569 650	218 504
Усього коштів банків	569 650	218 504

Станом на 30 червня 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	30 червня 2022	31 грудня 2021
Державні та громадські організації:	113 491	84 807
поточні рахунки	113 491	84 807
Інші юридичні особи:	32 896 485	30 294 087
поточні рахунки	32 896 485	29 865 010
строкові кошти	-	429 077
Фізичні особи:	-	5
поточні рахунки	-	5
Усього коштів клієнтів	33 009 976	30 378 899

Станом на 30 червня 2022 року та 31 грудня 2021 року поточні рахунки юридичних осіб у сумі 401 612 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	30 червня 2022		31 грудня 2021	
	сума	%	сума	%
Оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів	11 789 201	35.71	12 652 689	41.65
Професійна, наукова та технічна діяльність	6 523 160	19.76	8 015 723	26.39
Переробна промисловість	5 704 494	17.28	4 546 857	14.97
Добувна промисловість і розроблення кар'єрів	3 127 162	9.47	378 649	1.25
Небанківські фінансові компанії – нерезиденти	1 551 548	4.70	907 605	2.99
Інформація та телекомунікації	1 185 412	3.59	943 465	3.11
Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	554 855	1.68	815 873	2.69
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	492 934	1.49	303 017	1.00
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	355 870	1.08	209 322	0.69
Будівництво	333 500	1.01	570 479	1.88
Фінансова та страхова діяльність	311 498	0.94	290 186	0.96
Тимчасове розміщення й організація харчування	175 706	0.53	304 928	1.00
Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	161 032	0.49	57 801	0.19
Операції з нерухомим майном	148 863	0.45	56 138	0.18
Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	25 075	0.08	51 063	0.17
Інше (для фізичних осіб (у т.ч. приватних нотаріусів та адвокатів) та нерезидентів)	569 666	1.74	275 104	0.91
Усього коштів клієнтів	33 009 976	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 півріччя 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	187	187
Залишок станом на 30 червня 2022 року	681	681

Таблиця 13.2 Зміни резервів за зобов'язаннями за 1 півріччя 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	(221)	(221)
Залишок станом на 30 червня 2021 року	103	103

Примітка 14 Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Найменування статті	30 червня 2022	31 грудня 2021
Кредиторська заборгованість за коштами в розрахунках	15 738	8 398
Зобов'язання з лізингу (оренди)	3 708	4 073
Кредитові суми до з'ясування	931	85
Інші фінансові зобов'язання	30 205	627
Усього інших фінансових зобов'язань	50 582	13 183
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	42 492	48 855
Кредиторська заборгованість за послугами	42 767	9 070
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	205	664
Доходи майбутніх періодів	320	495
Інші зобов'язання	85 784	59 084
Усього інших зобов'язань	136 366	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	244 516	(40 958)
Очікувані кредитні збитки	(54 028)	34 782
Відстрочений податок, пов'язаний:	298 544	(75 740)
зі зміною резерву переоцінки боргових фінансових інструментів	(44 013)	7 373
Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	200 503	(33 585)
Залишок на кінець періоду	273 400	72 822

Примітка 16 Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Процентні доходи:		
Депозитні сертифікати НБУ	490 933	205 677
Інвестиції в ОВДП	411 537	349 498
Кредити та заборгованість клієнтів	265 097	38 613
Кореспондентські рахунки в інших банках	13 862	1 812
Кошти в інших банках	161	4
Процентні доходи, що розраховані за методом ефективної ставки відсотка	1 181 590	595 604
Торгові активи	58 750	139 512
Інші процентні доходи	58 750	139 512
Усього процентних доходів	1 240 340	735 116

Процентні витрати:		
Поточні рахунки	(180 414)	(137 350)
Строкові кошти юридичних осіб	(690)	(1 098)
Кредити овернайт, що отримані від інших банків	(26)	-
Кредити овердрафт, що отримані від інших банків	-	-
Кореспондентські рахунки	(100)	(54)
Інші	(48)	(103)
Усього процентних витрат	(181 278)	(138 605)
Чистий процентний дохід	1 059 062	596 511

Примітка 17 Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Комісійні доходи:		
Розрахунково-касові операції	60 307	69 064
Валютообмінні операції	45 889	52 378
Комісії за брокерськими операціями з ЦП	6 181	17 878
Гарантії та акредитиви	4 540	5 554
Операції з використанням платіжних карток	2 553	1 478
Інші	334	147
Усього комісійних доходів	119 804	146 499
Комісійні витрати:		
Розрахунково-касові операції	(14 916)	(13 509)
Гарантії та акредитиви	(7 413)	(6 451)
Операції з використанням платіжних карток	(1 873)	(1 427)
Інші	(41)	(7)
Усього комісійних витрат	(24 243)	(21 394)
Чистий комісійний дохід	95 561	125 105

Примітка 18 Інші адміністративні та операційні витрати

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Забезпечення належних умов життя та праці співробітників Банку в умовах воєнного стану	(67 610)	-
Витрати на послуги, надані на умовах аутсорсингу	(16 745)	(10 765)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(11 775)	(7 734)
Професійні та консультаційні послуги	(9 157)	(3 603)
Витрати на персонал, що пов'язані з бізнес підтримкою	(1 074)	(721)
Витрати на комунальні послуги	(1 033)	(707)
Витрати на охорону	(961)	(1 409)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(749)	(712)
Витрати на відрядження	(627)	(7)
Витрати на корпоративну управлінську та технічну підтримку	(560)	(711)
Представницькі витрати	(225)	(115)
Господарські витрати	(198)	(326)
Витрати на маркетинг та рекламу	(194)	(140)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(125)	(58)
Витрати на членські внески	-	(1 109)
Витрати із страхування	-	(81)
Інші	(2 461)	(2 191)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(113 494)	(30 389)

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	(94 217)	(168 926)
Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	42 489	11
виникненням чи списанням тимчасових різниць	42 489	11
Усього витрати податку на прибуток	(51 728)	(168 915)

Відстрочені податкові активи та зобов'язання станом на 30 червня 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	287 318	937 511
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(51 717)	(168 752)
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(11)	(163)
Сума податку на прибуток	(51 728)	(168 915)

Таблиця 19.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 1 півріччя 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 30 червня 2022 року
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди				
Резерви за зобов'язаннями	89	1 202	-	1 291
Інвестиції в цінні папери	(16 002)	-	(44 013)	(60 015)
Основні засоби та нематеріальні активи	(840)	166	-	(674)
Списання безнадійної дебіторської заборгованості	-	156	-	156
Чисте відстрочене податкове (зобов'язання) / актив	(16 753)	1 524	(44 013)	(59 242)
Визнаний відстрочений податковий актив	89	1 358	-	1 447
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(16 842)	166	(44 013)	(60 689)

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

(тис. грн.)

Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на початок дня 1 січня 2021 року	Визнані у прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 30 червня 2021 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	58	(40)	-	18
Інвестиції в цінні папери	(23 358)	-	7 373	(15 985)
Основні засоби та нематеріальні активи	(1 041)	51	-	(990)
Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	(24 341)	11	7 373	(16 957)
Визнаний відстрочений податковий актив	58	51	7 373	7 482
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(24 399)	(40)	-	(24 439)

Примітка 20 Прибуток на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Прибуток, що належить власникам простих акцій банку	235 590	768 597
Прибуток, що належить власникам привілейованих акцій банку	-	-
Прибуток за період	235 590	768 597
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.)	23 559	76 860

Рішення про порядок та строки виплати дивідендів приймають Загальні збори акціонерів Банку. Відповідно до Статуту Банку рішення про розмір виплат по привілейованих акціям 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 цінним паперам.
Транзакційний бізнес	Включає операції із надання овердрафтів, та кредитів на здійснення експортно-імпоротної діяльності, надання послуг з обслуговування поточних рахунків та здійснення грошових

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, 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 півріччя 2022 року. При поданні інформації про звітні сегменти за 1 півріччя 2022 року, використовуючи підхід до виокремлення сегментів за 1 півріччя 2021 року, доходи, витрати, активи та зобов'язання сегменту депозитарного бізнесу були б повністю включені до складу казначейського бізнесу.

За шість місяців 2022 року доходи від операцій з НБУ та доходи від операцій із Міністерством фінансів України становили 33.45% та 32.04% від усіх доходів за звітними сегментами (за шість місяців 2021 року: доходи від операцій з НБУ та доходи від операцій із Міністерством фінансів України становили 20.01% та 47.57% від усіх доходів за звітними сегментами).

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

(тис.грн.)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
	Кредитний бізнес	Казначейський бізнес	Транзакційний бізнес	Депозитарний бізнес	
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	91 518	975 243	173 579	-	1 240 340
Процентні витрати	-	(724)	(180 471)	(83)	(181 278)
Комісійні доходи	388	51 755	41 383	26 278	119 804
Комісійні витрати	(7 414)	(14 260)	(2 538)	(31)	(24 243)
Результат від операцій з цінними паперами	-	30 457	-	-	30 457
Результат від операцій з іноземною валютою	-	274 309	-	7 527	281 836
Інші доходи	16	303	352	46	717
Всього дохід за звітними сегментами	84 508	1 317 083	32 305	33 737	1 467 633
Інші суттєві негрошові статті - резерв під знецінення фінансових активів та зобов'язань	(150 395)	(301 582)	(400 639)	-	(852 616)
Загальноадміністративні витрати	(11 276)	(34 768)	(59 579)	(14 351)	(119 974)
Витрати на персонал	(16 035)	(69 672)	(88 527)	(33 491)	(207 725)
Міжсегментні доходи/витрати	(47 805)	(878 919)	51 955	874 769	-
(Збиток) / прибуток сегментів до оподаткування	(141 003)	32 142	(464 485)	860 664	287 318
Податок на прибуток	-	-	-	-	(51 728)
Збиток) / прибуток за період					235 590

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

(тис. грн.)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Усього
	Кредитний бізнес	Казначейський бізнес	Транзакційний бізнес	
Дохід від зовнішніх клієнтів:				
Процентні доходи	13 730	696 503	24 883	735 116
Процентні витрати	(1)	(1 100)	(137 503)	(138 605)
Комісійні доходи	232	69 987	76 280	146 499
Комісійні витрати	(6 435)	(12 208)	(2 750)	(21 394)
Результат від операцій з цінними паперами	-	115 186	-	115 186
Результат від операцій з іноземною валютою	-	174 123	17 076	191 199
Інші доходи	-	8	12	21
Всього дохід за звітними сегментами	7 527	1 042 498	(22 003)	1 028 021
Інші суттєві негрошові статті - резерв під знецінення фінансових активів та зобов'язань	75	75 766	299	76 140
Загальноадміністративні витрати	(4 178)	(8 989)	(23 663)	(36 831)
Витрати на персонал	(15 027)	(40 557)	(74 235)	(129 819)
Міжсегментні доходи/витрати	(8 785)	(525 977)	534 762	-
Прибуток сегментів до оподаткування	(20 389)	542 740	415 161	937 512
Податок на прибуток				(168 915)
Прибуток за період				768 597

Таблиця 21.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30 червня 2022 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
	Кредитний бізнес	Казначейський бізнес	Транзакційний бізнес	Депозитарний бізнес	
Активи звітних сегментів	2 066 988	29 426 153	5 491 942	881	36 985 964
Зобов'язання звітних сегментів	356	56 752	31 657 328	1 908 333	33 622 769
Інші сегментні статті					
- капітальні інвестиції	619	8 814	1 645	-	11 079
- амортизація	(362)	(5 156)	(962)	-	(6 480)

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	4 605 571	820	33 577 497
Зобов'язання звітних сегментів	269	527 339	29 096 869	982 717	30 607 194
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 30 червня 2022 року

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
	Кредитний бізнес	Казначейський бізнес	Транзакційний бізнес	Депозитарний бізнес	
Активи за звітними	2 066 988	29 426 153	5 491 942	881	36 985 964
Нерозподілені активи					158 661
Усього активів					37 144 625
Зобов'язання за звітними сегментами	(356)	(56 752)	(31 657 328)	(1 908 333)	(33 622 769)
Нерозподілені зобов'язання					(206 271)
Усього зобов'язань					(33 829 040)

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

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 30 червня 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 30 червня 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	-	644 849	-	644 849	644 849
державні облігації	-	644 849	-	644 849	644 849
Інвестиції в ОВДП	-	7 572 677	-	7 572 677	7 572 677
Похідні фінансові активи	-	-	-	-	-
Усього фінансових активів	-	8 217 526	-	8 217 526	8 217 526
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Похідні фінансові зобов'язання	-	-	-	-	-
Усього фінансових зобов'язань	-	-	-	-	-

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 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 30 червня 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	-	9 670 067	-	9 670 067	9 670 067
кошти в НБУ	-	1 485 916	-	1 485 916	1 485 916
кореспондентські рахунки у банках	-	8 187 581	-	8 187 581	8 187 581
Кошти в інших банках	-	30 916	-	30 916	30 916
депозити в інших банках	-	30 916	-	30 916	30 916
Кредити та заборгованість клієнтів	-	7 551 157	-	7 551 157	7 551 157
кредити юридичним особам	-	7 525 024	-	7 525 024	7 525 024
іпотечні кредити фізичних осіб	-	26 133	-	26 133	26 133
Депозитні сертифікати НБУ	-	11 507 247	-	11 507 247	11 507 247
Інші фінансові активи	-	4 956	-	4 956	4 956
Усього фінансових активів	-	28 764 343	-	28 764 343	28 764 343
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків	-	569 650	-	569 650	569 650
кореспондентські рахунки інших банків	-	569 650	-	569 650	569 650
Кошти клієнтів	-	33 009 976	-	33 009 976	33 009 976
державні та громадські організації	-	113 491	-	113 491	113 491
інші юридичні особи	-	32 896 485	-	32 896 485	32 896 485
фізичні особи	-	-	-	-	-
Резерви за зобов'язаннями	-	681	-	681	681
Інші фінансові зобов'язання	-	50 582	-	50 582	50 582
Усього фінансових зобов'язань	-	33 630 889	-	33 630 889	33 630 889

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 НБУ	-	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 30 916 тис. грн. станом на 30 червня 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 30 червня 2022 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
Грошові кошти та їх еквіваленти	8 146 190	-
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 3%)	-	4 056
Резерв під заборгованість за кредитами	-	(6)
Кошти банків	(452)	-
Кошти клієнтів	(551 572)	-
Інші зобов'язання	(141)	-

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

(тис. грн.)

Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
Процентні доходи	-	13 862	33
Результат від операцій з іноземною валютою	-	(23 996)	-
Комісійні доходи	108	4 851	-
Комісійні витрати	-	(13 899)	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(65 401)

Таблиця 23.3 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 червня 2022 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем
Гарантії надані	-	37 622
Гарантії отримані	7 292	9 018 232

Станом на 30 червня 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 півріччя 2022 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Провідний управлінський персонал
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	124

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 півріччя 2021 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
Процентні доходи	-	1 812	53
Результат від операцій з іноземною валютою	-	(427 533)	-
Комісійні доходи	139	10 701	-
Комісійні витрати	-	(12 167)	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(449)	(56 891)

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 30 червня 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 півріччя 2021 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Провідний управлінський персонал
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	118

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	44 156	-	38 375	-
Виплати під час звільнення	-	-	23	-
Медичне страхування	806	-	826	-
Додаткові виплати згідно контрактів	6 858	-	12 739	-
Сформований резерв під відпустки	6 318	7 007	4 382	4 501
Інші компенсаційні виплати	7 261	-	546	-

Примітка 24 Події після дати балансу

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