

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СІТІБАНК»

**Проміжна скорочена фінансова звітність згідно
МСФЗ**

***Станом на 30 вересня 2021 року та за дев'ять
місяців, що закінчилися на цю дату
та Звіт незалежних аудиторів щодо огляду***

Зміст

Звіт незалежних аудиторів щодо огляду проміжної скороченої фінансової звітності	
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.....	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	16
Примітка 13 Резерви за зобов'язаннями.....	17
Примітка 14 Інші зобов'язання	17
Примітка 15 Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу).....	18
Примітка 16 Процентні доходи та витрати.....	18
Примітка 17 Комісійні доходи та витрати	19
Примітка 18 Інші адміністративні та операційні витрати.....	19
Примітка 19 Витрати на податок на прибуток.....	20
Примітка 20 Прибуток на одну просту та привілейовану акцію	21
Примітка 21 Операційні сегменти	21
Примітка 22 Справедлива вартість активів та зобов'язань	24
Примітка 23 Операції з пов'язаними сторонами	28



Звіт незалежних аудиторів щодо огляду проміжної скороченої фінансової звітності

Акціонерам АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СІТІБАНК»

Вступ

Ми виконали огляд проміжного скороченого звіту про фінансовий стан АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СІТІБАНК» (далі - «Банк») на 30 вересня 2021 року і відповідних проміжних скорочених звітів про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за трьохмісячний та дев'ятимісячний періоди, що закінчилися 30 вересня 2021 року, та відповідних проміжних скорочених звітів про зміни у складі власного капіталу та про рух грошових коштів за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2021 року, і приміток до проміжної скороченої фінансової звітності, що додаються (далі – «проміжна скорочена фінансова звітність»). Управлінський персонал несе відповідальність за складання та подання цієї проміжної скороченої фінансової інформації відповідно до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність». Нашою відповідальністю є висловлення висновку щодо цієї проміжної скороченої фінансової звітності на основі нашого огляду.

Обсяг огляду

Ми провели огляд відповідно до Міжнародного стандарту завдань з огляду 2410 «Огляд проміжної фінансової інформації, що виконується незалежним аудитором суб'єкта господарювання». Огляд скороченої проміжної фінансової звітності полягає у опитуванні, головним чином, осіб, що відповідають за фінансові й облікові питання, а також у застосуванні аналітичних та інших процедур огляду. Огляд значно менший за обсягом, ніж аудит, що проводиться відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, а отже, не дає нам змоги отримати впевненість у тому, що нам стане відомо про всі значні питання, які можна було б ідентифікувати під час аудиту. Відповідно ми не висловлюємо аудиторську думку.

Суб'єкт господарювання: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СІТІБАНК»

Код ЄДРПОУ № 21685485

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

Код ЄДРПОУ № 31032100.

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: № 2397.

Адреса: вул. Московська, 32/2, Київ, 01010, Україна



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СІТІБАНК»

Звіт незалежних аудиторів щодо огляду проміжної скороченої фінансової звітності
Сторінка 2

Висновок

На основі нашого огляду ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що проміжна скорочена фінансова звітність станом на 30 вересня 2021 року та за трьохмісячний та дев'ятимісячний періоди, що закінчилися 30 вересня 2021 року, не була складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

Партнером проекту з огляду за результатами якого надається цей звіт незалежних аудиторів щодо огляду, є



Пархоменко Ганна Валеріївна

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

Заступник директора,

ПрАТ «КПМГ Аудит»

25 жовтня 2021 р.

Київ, Україна

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 30 вересня 2021 року**

Найменування статті	Примітки	на 30 вересня 2021 року	(тис. грн.) на 31 грудня 2020 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	10 139 897	8 660 269
Торгові активи	7	4 388 815	2 729 862
Кошти в інших банках		30 141	32 052
Кредити та заборгованість клієнтів	8	5 675 073	2 502 326
Депозитні сертифікати НБУ		6 263 195	7 051 824
Інвестиції в ОВДП	9	7 669 801	6 769 927
Похідні фінансові активи		10 518	216
Основні засоби та нематеріальні активи		87 565	89 633
Інші активи	10	24 848	14 354
Усього активів		34 289 853	27 850 463
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	11	330 115	151 159
Кошти клієнтів	12	31 384 994	25 062 859
Похідні фінансові зобов'язання		264	5 951
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		100 130	64 688
Відстрочені податкові зобов'язання		22 001	24 341
Резерви за зобов'язаннями	13	35	324
Інші зобов'язання	14	84 056	59 608
Усього зобов'язань		31 921 595	25 368 930
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		200 000	200 000
Емісійні різниці		253 091	253 091
Нерозподілений прибуток		1 224 574	1 329 310
Резервні та інші фонди банку		592 725	592 725
Інший додатковий капітал		1 875	-
Резерви переоцінки	15	95 993	106 407
Усього власного капіталу		2 368 258	2 481 533
Усього зобов'язань та власного капіталу		34 289 853	27 850 463

Затверджено до випуску та підписано

25 жовтня 2021 року

Голова Правління _____ Александр Грант Мак Уортер

Головний бухгалтер _____ Катерина Юрївна Москвіна

Москвіна К.Ю
(044)490-10-44



Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан слід читати разом з примітками на стор. 7-31, які є складовою частиною цієї проміжної фінансової звітності.

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 9 місяців 2021 року**

Найменування статті	Примітки	Звітний період		Попередній період	
		за III квартал	за III квартал наростаючим підсумком з початку року	за III квартал	за III квартал наростаючим підсумком з початку року
Процентні доходи, що розраховані за методом ефективної ставки відсотка	16	407 176	1 002 780	289 935	1 226 609
Інші процентні доходи	16	106 542	246 054	67 745	141 650
Процентні витрати	16	(80 386)	(218 991)	(71 800)	(303 610)
Чистий процентний дохід		433 332	1 029 843	285 880	1 064 649
Комісійні доходи	17	81 961	228 460	69 066	217 222
Комісійні витрати	17	(11 772)	(33 166)	(13 776)	(35 682)
Результат від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		13 359	126 254	1 852	25 422
Результат від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		1 958	4 249	16 831	40 467
Результат від операцій з іноземною валютою		113 981	278 943	121 174	68 627
Результат від переоцінки іноземної валюти		11 804	38 041	6 202	183 234
Чистий прибуток / (збиток) від відновлення / (збільшення) резерву під очікувані кредитні збитки	6, 8, 9	(12 359)	63 560	28 511	(84 255)
Чистий прибуток / (збиток) від відновлення / (збільшення) резервів за зобов'язаннями	13	68	289	1 381	(1 824)
Інші операційні доходи		18	39	5	105
Витрати на виплати працівникам		(56 391)	(186 210)	(57 638)	(164 915)
Витрати зносу та амортизація		(3 143)	(9 585)	(3 064)	(8 955)
Інші адміністративні та операційні витрати	18	(16 742)	(47 131)	(16 632)	(43 284)
Прибуток до оподаткування		556 074	1 493 586	439 792	1 260 811
Витрати на податок на прибуток	19	(100 000)	(269 012)	(79 146)	(226 980)
Прибуток за період		455 977	1 224 574	360 646	1 033 831
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД, ЩО РЕКЛАСИФІКУЄТЬСЯ У ПРИБУТОК:					
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів: чиста зміна справедливої вартості	15	23 171	(10 414)	(52 698)	51 399
Інший сукупний (збиток) / дохід після оподаткування за період		23 171	(10 414)	(52 698)	51 399
Усього сукупного доходу за період		479 148	1 214 160	307 948	1 085 230
Прибуток на акцію (грн.)	20	45 598	122 457	36 065	103 383

Затверджено до випуску та підписано

25 жовтня 2021 року

Голова Правління

Александр Грант Мак Уортер

Головний бухгалтер

Катерина Юрївна Москвіна

Москвіна К.Ю
(044)490-10-44



Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід слід читати разом з примітками на стор. 7-31, які є складовою частиною цієї фінансової звітності.

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 9 місяців 2021 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 2020 року		200 000	253 091	482 085	-	103 876	2 212 804	3 251 856
Прибуток за 9 місяців 2020 року		-	-	-		-	1 033 831	1 033 831
Розподіл прибутку до резервів та фондів банку	20	-	-	110 640	-	-	(110 640)	
Дивіденди	20	-	-	-	-	-	(2 102 164)	(2 102 164)
Інший сукупний дохід		-	-	-		51 399	-	51 399
Залишок на 30 вересня 2020 року		200 000	253 091	592 725	-	155 275	1 033 831	2 234 922
Залишок на 1 січня 2021 року		200 000	253 091	592 725	-	106 407	1 329 310	2 481 533
Прибуток за 9 місяців 2021 року		-	-	-		-	1 224 574	1 224 574
Дивіденди	20						(1 329 310)	(1 329 310)
Інший додатковий капітал					1 875			1 875
Інший сукупний збиток		-				(10 414)		(10 414)
Залишок на 30 вересня 2021 року		200 000	253 091	592 725	1 875	95 993	1 224 574	2 368 258

Затверджено до випуску та підписано

25 жовтня 2021 року

Голова Правління _____ **Александр Грант Мак Уортер**

Головний бухгалтер _____ **Катерина Юрївна Москвіна**

Москвіна К.Ю
(044)490-10-44



Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі слід читати разом з примітками на стор. 7-31, які є складовою частиною цієї фінансової звітності.

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів
за 9 місяців 2021 року
(прямий метод)

Найменування статті	Примітки	(тис. грн.)	
		Звітний період	Попередній період
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		1 117 456	1 384 829
Процентні витрати, що сплачені		(219 149)	(304 200)
Комісійні доходи, що отримані		229 384	216 320
Комісійні витрати, що сплачені		(33 166)	(35 682)
Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою через прибуток або збиток		120 618	53 501
(Доходи) / збитки, що отримані за операціями з іноземною валютою		278 943	68 627
Інші отримані операційні доходи		39	105
Виплати на утримання персоналу		(194 550)	(167 597)
Сплачені адміністративні та інші операційні витрати		(49 232)	(50 889)
Сплачений податок на прибуток		(233 570)	(223 331)
Грошові кошти, отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		1 016 773	941 683
<i>Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів:</i>			
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(1 589 801)	345 151
Депозитні сертифікати НБУ		800 000	4 320 001
Кошти в інших банках		(9)	(420)
Кредити та заборгованість клієнтів		(3 206 089)	3 025 226
Інші фінансові активи		(1 872)	1 682
Інші активи		(10 771)	(2 439)
<i>Чисте збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань:</i>			
Кошти інших банків		175 820	1 093 229
Кошти клієнтів		7 142 898	(2 345 771)
Інші фінансові зобов'язання		(39 782)	224
Інші зобов'язання		(4 444)	3 835
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності		4 282 723	7 382 401
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання інвестиційних цінних паперів		(4 559 103)	(5 721 123)
Надходження від погашення/реалізації інвестиційних цінних паперів		3 740 269	4 019 537
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(5 642)	(12 745)
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності		(824 476)	(1 714 331)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Дивіденди виплачені		(1 329 310)	(2 102 164)
Чисті грошові кошти, використані у фінансовій діяльності		(1 329 310)	(2 102 164)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(649 309)	1 916 883
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		1 479 627	5 482 789
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	6	8 660 269	7 709 833
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	6	10 139 897	13 192 622

Затверджено до випуску та підписано

25 жовтня 2021 року

Голова Правління _____ Александр Грант Мак Уортер
Головний бухгалтер _____ Катерина Юрївна Москвіна

Москвіна К.Ю.
(044)490-10-44



Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів слід читати разом з примітками на стор. 7-31, які є складовою частиною цієї фінансової звітності.

Примітка 1 Інформація про Банк

Назва та місцезнаходження Банку

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

Організаційно-правова форма Банку

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

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

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

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

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

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

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

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

Кількість працівників Банку станом на 30 вересня 2021 року склала 187 осіб (станом на 31 грудня 2020 року – 180 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 вересня 2021 року та 31 грудня 2020 року керівництво Банку не володіє акціями Банку.

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

	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
Сітібанк Оверсіз Інвестмент Корпорейшн (Citibank Overseas Investment Corporation)	67%	67%
Сітікорп Лізінг Інтернешнл ЛЛС (Citicorp Leasing International LLC)	33%	33%
Усього	100%	100%

Звітна дата та звітний період

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку підготовлена станом на 30 вересня 2021 року та за період, що закінчився 30 вересня 2021 року.

Затвердження фінансової звітності до випуску

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 вересня 2021 року, затверджена до випуску Головою Правління Банку 25 жовтня 2021 року.

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

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

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

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

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

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

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

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

Новий штам коронавірусу (COVID-19), який уперше з'явився в Китаї, був класифікований як пандемія 11 березня 2020 року Всесвітньою організацією охорони здоров'я, що впливає на країни в усьому світі. Уряд України вжив заходів щодо стримування спалаху, вводячи обмеження на переміщення людей всередині України, призупинення транспортних зв'язків з Україною та обмеження в'їзду до України. Кабінет Міністрів України запровадив адаптивний карантин до 31 грудня 2021 року. Деякі підприємства та Банки також доручили працівникам залишатися вдома та скоротити або тимчасово припинити ділові операції. Потенційний вплив COVID-19 залишається невизначеним,

включаючи, серед іншого, економічні умови, бізнес та споживачів. Обсяг впливу на Банк є невизначеним, хоча це, ймовірно, може негативно вплинути на його операції, результати діяльності та фінансовий стан.

Більш широкі економічні наслідки цих подій включають:

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

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

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

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

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

Примітка 3 Основи подання фінансової звітності

Ця 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 2020 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.

Депозитні сертифікати НБУ із строком погашення менш ніж 2 тижні управляються Банком з метою отримання договірних грошових потоків у вигляді основної суми і процентів протягом строку цих інструментів. Враховуючи короткострокову природу депозитних сертифікатів та, те яким чином Банк управляє цими інструментами, депозитні сертифікати НБУ утримуються в рамках бізнес моделі утримування активів до погашення. Станом на 30 вересня 2021 року та 31 грудня 2020 року усі депозитні сертифікати НБУ обліковуються за амортизованою собівартістю.

Очікувані кредитні збитки

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

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 2021 року

- Реформа порівняльної відсоткової ставки - Фаза 2 (зміни до МСФЗ 9, МСБО 39, МСФЗ 7, МСФЗ 4 та МСФЗ 16).

Нові або змінені стандарти, які були видані Радою з МСФЗ, але ще не набули чинності для фінансового року, що почався 1 січня 2021 року

Ряд нових стандартів та поправок до стандартів і тлумачень застосовуються до періодів, які починаються після 1 січня 2021 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

<i>(тис. грн.)</i>		
Найменування статті	30 вересня 2021	31 грудня 2020
Кошти в Національному банку України	1 313 330	1 080
Кореспондентські рахунки у банках:	8 826 610	8 659 235
України	7 064	9 563
інших країн	8 819 546	8 649 672
Резерв під знецінення	(43)	(46)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	10 139 897	8 660 269

Всі залишки коштів Банку, які знаходяться на кореспондентських рахунках в інших банках станом на 30 вересня 2021 року та 31 грудня 2020 року, розміщені в банках-контрагентах інвестиційного класу і інших банках, які не є банкрутами або ліквідуються.

Станом на 30 вересня 2021 року концентрація коштів, які розміщені на кореспондентських рахунках в трьох банках з найбільшими залишками складає 8 775 159 тис. грн., або 99.42% загальних розміщень на кореспондентських рахунках у банках. Всі ці кошти розміщені на рахунках фінансових установ, що входять до складу групи Сіті та мають інвестиційний клас згідно рейтингів Moody's та S&P.

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

Національний банк України визначає порядок формування та встановлює вимоги щодо зберігання обов'язкових резервів, які банки повинні виконувати. Відповідно до вимог НБУ сума обов'язкового резерву розраховується як відсоток від певних зобов'язань Банку за попередній період резервування та повинна зберігатись на поточному рахунку в НБУ. Станом на 30 вересня 2021 та 31 грудня 2020 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 вересня 2021 року та 31 грудня 2020 року.

Витрати на формування резерву за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках складали 46 тис. грн. на початок року, протягом звітного періоду відбулося зменшення резерву на 3 тис. грн.

Станом на 30 вересня 2021 року грошові кошти Банку та їх еквіваленти для цілей складання звіту про рух грошових коштів дорівнювали 10 139 940 тис. грн. (31 грудня 2020 року – 8 660 315 тис. грн.).

Примітка 7 Торгові активи

Таблиця 7.1 Торгові активи

(тис. грн.)		
Найменування статті	30 вересня 2021	31 грудня 2020
Державні облигації	4 388 815	2 729 862
Усього торгових активів	4 388 815	2 729 862

Станом на 30 вересня 2021 року та на 31 грудня 2020 року торгові активи представлені ОВДП, які придбані Банком для перепродажу та переважно з метою отримання прибутку від короткотермінових коливань їх ціни, балансовою вартістю 4 388 815 тис. грн. та 2 729 862 тис. грн. відповідно. Строки погашення цінних паперів станом на 30 вересня 2021 року – з жовня 2021 по травень 2023 (31 грудня 2020: з січня 2021 по травень 2022). В портфелі Банку станом на звітну дату перебувають дисконтні та процентні ОВДП за ставками в діапазоні 11.13% - 17.30% річних. Станом на 31 грудня 2020 року в портфелі Банку перебували дисконтні та процентні ОВДП за ставками в діапазоні 9.66% - 18.05% річних.

Примітка 8 Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1 Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)		
Найменування статті	30 вересня 2021	31 грудня 2020
Кредити, що надані юридичним особам	5 645 968	2 469 111
Іпотечні кредити фізичних осіб	30 006	36 034
Резерв під знецінення кредитів	(901)	(2 819)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	5 675 073	2 502 326

Станом на 30 вересня 2021 року концентрація кредитів, наданих десятьом найбільшим позичальникам-юридичним особам, складає 5 441 313 тис. грн., або 95.87% загального кредитного портфелю Банку. Сума сформованого під ці кредити резерву становить 675 тис. грн.

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

Таблиця 8.2 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за дев'ять місяців 2021 року

(тис. грн.)			
Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Усього
Залишок станом на 1 січня 2021 року	2 764	55	2 819
Збільшення / (зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(1 922)	5	(1 917)
Залишок станом на 30 вересня 2021 року	842	60	902

Кредити, що надані юридичним особам, видані протягом трьох кварталів 2021 року та які залишилися на балансі станом на 30 вересня 2021 року, склали 5 620 172 тисяч гривень (99.54% кредитів та авансів клієнтам станом на 30 вересня 2021 року). Станом на 30 вересня 2021 року було повністю погашено 2 443 318 тисячі гривень кредитів, наданих юридичним особам, що залишалися на балансі Банку станом на 1 січня 2021 року (98.96% кредитів та авансів клієнтам станом на 1 січня 2021 року).

Таблиця 8.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за дев'ять місяців 2020 року

(тис. грн.)			
Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Усього
Залишок станом на 1 січня 2020 року	6 135	48	6 183
Збільшення / (зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(352)	5	(347)
Залишок станом на 30 вересня 2020 року	5 783	53	5 836

Зменшення резерву у третьому кварталі 2020 року спричинено скороченням обсягу кредитного портфеля банку. Деталі економічного середовища, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність, викладені у Примітці 2.

Станом на 30 вересня 2021 року та 31 грудня 2020 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 вересня 2021		31 грудня 2020	
	Сума	%	Сума	%
Оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів	1 614 107	28.44	918 697	36.67
Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	1 596 826	28.13	-	-
Інформація та телекомунікації	1 362 842	24.01	206	0.01
Переробна промисловість	1 069 574	18.84	1 549 486	61.85
Фізичні особи	30 006	0.53	36 034	1.44
Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	1 026	0.02	323	0.01
Професійна, наукова та технічна діяльність	964	0.02	222	0.01
Інші	629	0.01	34	0.00
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	-	-	143	0.01
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	5 675 974	100	2 505 145	100

Таблиця 8.5 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 30 вересня 2021 року

(тис. грн.)			
Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Усього
Незабезпечені кредити	1 251 950	-	1 251 950
Кредити, що забезпечені:			
нерухомим майном	-	30 006	30 006
у т. ч. житлового призначення	-	30 006	30 006
гарантіями банків інвестиційного класу	4 394 018	-	4 394 018
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	5 645 968	30 006	5 675 974

Таблиця 8.6 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31 грудня 2020 року

(тис. грн.)

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

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 вересня 2021 року та 31 грудня 2020 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 30 вересня 2021 року та 31 грудня 2020 року всі кредити не прострочені та не знецінені та віднесені до Етапу 1.

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

Переходів між етапами по фінансових інструментах протягом 9 місяців 2021 року та 9 місяців 2020 року не відбувалось.

Примітка 9 Інвестиції в ОВДП

Таблиця 9.1 Інвестиції в ОВДП

(тис. грн.)

Найменування статті	30 вересня 2021	31 грудня 2020
Боргові цінні папери:		
державні облігації	7 669 801	6 769 927
Усього інвестицій в ОВДП	7 669 801	6 769 927

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 вересня 2021 в складі активів Банку обліковуються дисконтні та відсоткові облігації внутрішньої державної позики в сумі 7 669 801 тис. грн. із строками погашення з лютого 2022 по листопад 2023. Номінальні процентні ставки по відсотковим ОВДП коливаються від 9.87% до 17.05%.

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

Станом на 30 вересня 2021 та 31 грудня 2020 року інвестиції Банку в ОВДП непрострочені та не знецінені та віднесені до Етапу 1.

Станом на 30 вересня 2021 року резерв під очікувані кредитні збитки за інвестиціями Банку в ОВДП становить 90 322 тис. грн (31 грудня 2020 року: 151 992 тис. грн).

Протягом звітної періоду відбулося зменшення резерву під очікувані кредитні збитки за інвестиціями Банку в ОВДП в сумі 61 670 тис. грн (витрати на формування резерву за дев'ять місяців 2020 року: 84 568 тис. грн) (Примітка 15).

Протягом 9-ти місяців 2021 року Банк здійснив інвестиції в ОВДП на суму у 4 559 103 тисяч гривень із відповідним збільшенням резервів під очікуванні кредитні збитки у сумі 43 738 тисяч гривень. Продаж та погашення інвестицій в ОВДП на суму 3 740 269 тисяч гривень стало результатом зменшення резерву під очікувані кредитні збитки на 72 298 тисяч гривень. Інше зменшення резерву під очікувані кредитні збитки на суму 31 250 тисяч гривень пов'язане зі переглядом макроекономічних прогнозів. Деталі економічного середовища, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність, викладені у Примітці 2.

Примітка 10 Інші активи

Таблиця 10.1 Інші активи

(тис. грн.)		
Найменування статті	30 вересня 2021	31 грудня 2020
Нараховані доходи до отримання	3 007	3 930
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	73	39
Дебіторська заборгованість за розрахунками	41	22
Дебіторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти	609	16
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(14)	(14)
Інші фінансові активи	3 716	3 993
Дебіторська заборгованість з придбання активів	5 085	2 838
Витрати майбутніх періодів	12 052	5 728
Передоплата за послуги	3 839	1 610
Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	47	158
Інші активи	109	27
Інші активи	21 132	10 361
Усього інших активів	24 848	14 354

Обсяг резерву за іншими активами станом на 30 вересня 2021 року склав 14 тис. грн., протягом звітної періоду змін не відбулося.

Примітка 11 Кошти банків

(тис. грн.)		
Найменування статті	30 вересня 2021	31 грудня 2020
Кореспондентські рахунки інших банків	330 115	151 159
Усього коштів банків	330 115	151 159

Станом на 30 вересня 2021 та 31 грудня 2020 року кошти, що отримані Банком на умовах репо, відсутні.

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

Примітка 12 Кошти клієнтів

Таблиця 12.1 Кошти клієнтів

(тис. грн.)		
Найменування статті	30 вересня 2021	31 грудня 2020
Державні та громадські організації:	88 864	126 711
поточні рахунки	88 864	126 711
Інші юридичні особи:	31 296 129	24 936 119
поточні рахунки	31 267 625	24 864 369
строкові кошти	28 504	71 750
Фізичні особи:	1	29
поточні рахунки	1	29
Усього коштів клієнтів	31 384 994	25 062 859

Станом на 30 вересня 2021 року та 31 грудня 2020 року поточні рахунки юридичних осіб у сумі 405 656 тис. грн. та 313 505 тис. грн. відповідно являють собою суми покриття за документарними операціями.

Таблиця 12.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)				
Вид економічної діяльності	30 вересня 2021		31 грудня 2020	
	сума	%	сума	%
Оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів	12 024 417	38.31	8 698 331	34.71
Професійна, наукова та технічна діяльність	7 783 898	24.80	4 281 386	17.08
Переробна промисловість	5 660 331	18.04	6 290 196	25.10
Небанківські фінансові компанії - нерезиденти	1 679 459	5.35	275 715	1.10
Інформація та телекомунікації	918 723	2.93	1 146 120	4.57
Будівництво	746 046	2.38	751 233	3.00
Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	733 879	2.34	490 184	1.96
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	413 380	1.32	259 172	1.03
Фінансова та страхова діяльність	249 640	0.80	404 108	1.61
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	216 617	0.69	1 027 160	4.10
Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	210 358	0.67	447 333	1.78
Добувна промисловість і розроблення кар'єрів	179 285	0.57	433 280	1.73
Тимчасове розміщування й організація харчування	175 447	0.56	234 294	0.93
Державне управління та діяльність громадських організацій	88 864	0.28	126 711	0.51
Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	44 537	0.14	22 523	0.09
Операції з нерухомим майном	33 737	0.11	27 468	0.11
Інше (для фізичних осіб (у т.ч. приватних нотаріусів та адвокатів) та нерезидентів)	226 376	0.71	147 645	0.59
Усього коштів клієнтів	31 384 994	100.00	25 062 859	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. Дані щодо зміни резервів за зобов'язаннями наведені у таблицях нижче.

Таблиця 13.1 Зміни резервів за зобов'язаннями за 9 місяців 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	(289)	(289)
Залишок станом на 30 вересня 2021 року	35	35

Таблиця 13.2 Зміни резервів за зобов'язаннями за 9 місяців 2020 року

(тис. грн.)		
Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
Залишок станом на 01 січня 2020 року	403	403
Збільшення/(зменшення) резерву протягом періоду	1 824	1 824
Курсові різниці	1	1
Залишок станом на 30 вересня 2020 року	2 228	2 228

Примітка 14 Інші зобов'язання

(тис. грн.)		
Найменування статті	30 вересня 2021	31 грудня 2020
Кредиторська заборгованість за коштами в розрахунках	41 134	1 629
Зобов'язання з лізингу (оренди)	682	1 343
Кредиторська заборгованість за розрахунками за цінними паперами для банку	498	-
Кредитові суми до з'ясування	366	3 077
Інші фінансові зобов'язання	687	325
Усього інших фінансових зобов'язань	43 367	6 374
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	36 317	44 657
Кредиторська заборгованість за послугами	3 708	5 809
Доходи майбутніх періодів	470	438
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	194	2 330
Інші зобов'язання	40 689	53 234
Усього інших зобов'язань	84 056	59 608

Примітка 15 Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

(тис. грн.)		
Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Залишок на початок періоду	106 407	103 876
Переоцінка цінних паперів портфеля на продаж:	(12 700)	51 399
Зміни до справедливої вартості	48 970	(28 384)
Очікувані кредитні збитки	(61 670)	84 568
Пов'язаний відстрочений податок	-	(4 786)
Податок на прибуток пов'язаний:		-
зі зміною резерву переоцінки цінних паперів на продаж	2 286	-
Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	(10 414)	51 399
Залишок на кінець періоду	95 993	155 275

Примітка 16 Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)		
Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Процентні доходи:		
Інвестиції в ОВДП	561 342	311 433
Депозитні сертифікати НБУ	324 213	683 271
Кредити та заборгованість клієнтів	114 608	209 849
Кореспондентські рахунки в інших банках	2 610	21 776
Кошти в інших банках	7	280
Процентні доходи, що розраховані за методом ефективної ставки відсотка	1 002 780	1 226 609
Торгові активи	246 054	141 650
Інші процентні доходи	246 054	141 650
Усього процентних доходів	1 248 834	1 368 259
Процентні витрати:		
Поточні рахунки	(217 217)	(300 488)
Строкові кошти юридичних осіб	(1 581)	(2 658)
Кореспондентські рахунки	(87)	(33)
Кредити овернайт, що отримані від інших банків	(2)	(266)
Кредити овердрафт, що отримані від інших банків	-	(117)
Інші	(104)	(48)
Усього процентних витрат	(218 991)	(303 610)
Чистий процентний дохід	1 029 843	1 064 649

Примітка 17 Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Комісійні доходи:		
Розрахунково-касові операції	106 894	123 201
Валютообмінні операції	85 736	81 823
Комісії за брокерськими операціями з ЦП	25 613	-
Гарантії та акредитиви	7 408	9 004
Операції з використанням платіжних карток	2 422	2 526
Кредитне обслуговування	9	510
Інші	378	158
Усього комісійних доходів	228 460	217 222
Комісійні витрати:		
Розрахунково-касові операції	(21 051)	(20 916)
Гарантії та акредитиви	(9 619)	(12 046)
Операції з використанням платіжних карток	(2 441)	(2 703)
Інші	(55)	(17)
Усього комісійних витрат	(33 166)	(35 682)
Чистий комісійний дохід	195 294	181 540

Примітка 18 Інші адміністративні та операційні витрати

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Витрати на послуги, надані на умовах аутсорсингу	(15 991)	(14 978)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(12 399)	(9 889)
Професійні та консультаційні послуги	(5 980)	(6 149)
Витрати на охорону	(1 942)	(1 856)
Витрати на комунальні послуги	(1 353)	(1 415)
Витрати на персонал, що пов'язані з бізнес підтримкою	(1 228)	(1 036)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(1 045)	(680)
Витрати на корпоративну управлінську та технічну підтримку	(940)	(909)
Представницькі витрати	(578)	(908)
Господарські витрати	(440)	(901)
Витрати на маркетинг та рекламу	(182)	-
Витрати із страхування	(122)	(162)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(116)	(137)
Витрати на відрядження	(54)	(446)
Інші"	(4 761)	(3 818)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(47 131)	(43 284)

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	(266 672)	(227 500)
Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	(2 340)	520
виникненням чи списанням тимчасових різниць	(2 340)	520
Усього витрати податку на прибуток	(269 012)	(226 980)

Відстрочені податкові активи та зобов'язання станом на 30 вересня 2021 року та на 31 грудня 2020 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	1 493 586	1 260 811
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(268 845)	(226 946)
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(167)	(34)
Сума податку на прибуток	(269 012)	(226 980)

Таблиця 19.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 9 місяців 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 вересня 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	(52)	-	6
Інвестиції в цінні папери	(23 358)	-	2 286	(21 072)
Основні засоби та нематеріальні активи	(1 041)	106	-	(935)
Чисте відстрочене податкове (зобов'язання) / актив	(24 341)	54	2 286	(22 001)
Визнаний відстрочений податковий актив	58	106	2 286	2 450
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(24 399)	(52)	-	(24 451)

Таблиця 19.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 9 місяців 2020 року

(тис. грн.)

Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на початок дня 1 січня 2020 року	Визнані у прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 30 вересня 2020 року
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди				
Резерви за зобов'язаннями	73	328	-	401
Торгові активи	-	-	-	-
Інвестиції в цінні папери	-	-	(4 786)	(4 786)
Основні засоби та нематеріальні активи	(959)	171	-	(788)
Інші зобов'язання	-	22	-	22
Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	(886)	521	(4 786)	(5 151)
Визнаний відстрочений податковий актив	73	350	-	423
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(959)	171	(4 786)	(5 574)

Примітка 20 Прибуток на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Прибуток, що належить власникам простих акцій банку	1 224 574	1 033 831
Прибуток, що належить власникам привілейованих акцій банку	-	-
Прибуток за період	1 224 574	1 033 831
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.)	122 457	103 383

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 2020 та 2021 роках рішень щодо виплати дивідендів за привілейованими акціями не приймалося.

Протягом другого кварталу 2021 року рішенням Загальних Зборів Акціонерів було затверджено розподіл чистого прибутку Банку за 2020 рік та нерозподіленого прибутку за попередні та звітні роки наступним чином: 100% чистого прибутку 2020 року та повну суму нерозподіленого прибутку минулих років у загальному розмірі 1 329 310 тис. грн. було направлено на виплату дивідендів за простими акціями. Протягом другого кварталу 2021 року дивіденди було повністю виплачено грошовими коштами.

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 переказів клієнтів, операції із залучення коштів на міжбанку, та операції із гарантіями та акредитивами.

За дев'ять місяців 2021 року доходи від операцій з НБУ та доходи від операцій із Міністерством фінансів України становили 19.38% та 48.27% від усіх доходів за звітними сегментами (за дев'ять місяців 2020 року: доходи від операцій з НБУ та доходи від операцій із Міністерством фінансів України становили 43.69% та 28.97% від усіх доходів за звітними сегментами).

Таблиця 21.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців 2021 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Усього
	Кредитний бізнес	Казначейський бізнес	Транзакційний бізнес	
Дохід від зовнішніх клієнтів:				
Процентні доходи	58 046	1 134 225	56 563	1 248 834
Процентні витрати	(2)	(1 584)	(217 405)	(218 991)
Комісійні доходи	343	111 057	117 060	228 460
Комісійні витрати	(9 615)	(18 954)	(4 597)	(33 166)
Результат від операцій з цінними паперами	-	130 503	-	130 503
Результат від операцій з іноземною валютою	-	253 476	63 507	316 984
Інші доходи	1	16	22	39
Всього дохід за звітними сегментами	48 773	1 608 739	15 150	1 672 663
Інші суттєві негрошові статті - резерв під знецінення фінансових активів	543	61 690	1 616	63 849
Загальноадміністративні витрати	(6 196)	(13 478)	(37 042)	(56 716)
Витрати на персонал	(21 716)	(57 333)	(107 161)	(186 210)
Міжсегментні доходи/витрати	(13 812)	(845 226)	859 039	-
Прибуток сегментів до оподаткування	7 592	754 392	731 602	1 493 586
Податок на прибуток				(269 012)
Прибуток за період				1 224 574

Таблиця 21.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців 2020 року

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Усього
	Кредитний бізнес	Казначейський бізнес	Транзакційний бізнес	
Дохід від зовнішніх клієнтів:				
Процентні доходи	97 755	1 041 221	229 283	1 368 259
Процентні витрати	(1)	(3 069)	(300 540)	(303 610)
Комісійні доходи	753	105 076	111 393	217 222
Комісійні витрати	(12 046)	(18 884)	(4 752)	(35 682)
Результат від операцій з цінними паперами	-	65 889	-	65 889
Результат від операцій з іноземною валютою	-	234 900	16 961	251 861
Інші доходи	4	36	65	105
Всього дохід за звітними сегментами	86 465	1 425 169	52 410	1 564 044
Інші суттєві негрошові статті - резерв під знецінення фінансових активів	(443)	(84 568)	(1 068)	(86 079)
Загальноадміністративні витрати	(11 980)	(16 881)	(23 378)	(52 239)
Витрати на персонал	(18 311)	(54 673)	(91 931)	(164 915)
Міжсегментні доходи/витрати	(49 184)	(547 867)	597 051	-
Прибуток сегментів до оподаткування	6 547	721 180	533 084	1 260 811
Податок на прибуток				(226 980)
Прибуток за період				1 033 831

Таблиця 21.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30 вересня 2021 року

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Усього
	Кредитний бізнес	Казначейський бізнес	Транзакційний бізнес	
Активи звітних сегментів	1 614 270	28 502 607	4 069 869	34 186 746
Зобов'язання звітних сегментів	88	29 976	31 726 175	31 756 239
Інші сегментні статті				
- капітальні інвестиції	266	4 704	672	5 642
- амортизація	(453)	(7 991)	(1 141)	(9 585)

Таблиця 21.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2020 року

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

Таблиця 21.5 Узгодження активів та зобов'язань станом на 30 вересня 2021 року

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			(тис. грн.)
	Кредитний бізнес	Казначейський бізнес	Транзакційний бізнес	Усього
Активи за звітними сегментами	1 614 270	28 502 607	4 069 869	34 186 746
Нерозподілені активи				103 107
Усього активів				34 289 853
Зобов'язання за звітними сегментами	88	29 976	31 726 175	31 756 239
Нерозподілені зобов'язання				165 356
Усього зобов'язань				31 921 595

Таблиця 21.6 Узгодження активів та зобов'язань станом на 31 грудня 2020 року

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

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 справедливую 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 вересня 2021 року та за рік, що закінчився 31 грудня 2020 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 вересня 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	-	4 388 815	-	4 388 815	4 388 815
державні облигації	-	4 388 815	-	4 388 815	4 388 815
Інвестиції в ОВДП	-	7 669 801	-	7 669 801	7 669 801
Похідні фінансові активи	-	10 518	-	10 518	10 518
Усього фінансових активів	-	12 069 134	-	12 069 134	12 069 134
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Похідні фінансові зобов'язання	-	264	-	264	264
Усього фінансових зобов'язань	-	264	-	264	264

Таблиця 22.2 Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю станом на 31 грудня 2020 року

(тис. грн.)

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

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

Таблиця 22.3 Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що не обліковуються за справедливою вартістю, станом на 30 вересня 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	-	10 139 897	-	10 139 897	10 139 897
кошти в НБУ	-	1 313 330	-	1 313 330	1 313 330
кореспондентські рахунки у банках	-	8 826 567	-	8 826 567	8 826 567
Кошти в інших банках	-	30 141	-	30 141	30 141
депозити в інших банках	-	30 141	-	30 141	30 141
Кредити та заборгованість клієнтів	-	5 675 073	-	5 675 073	5 675 073
кредити юридичним особам	-	5 645 126	-	5 645 126	5 645 126
іпотечні кредити фізичних осіб	-	29 947	-	29 947	29 947
Депозитні сертифікати НБУ	-	6 263 195	-	6 263 195	6 263 195
Інші фінансові активи	-	3 716	-	3 716	3 716
Усього фінансових активів	-	22 112 022	-	22 112 022	22 112 022
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків	-	330 115	-	330 115	330 115
кореспондентські рахунки інших банків	-	330 115	-	330 115	330 115
Кошти клієнтів	-	31 384 994	-	31 384 994	31 384 994
державні та громадські організації	-	88 864	-	88 864	88 864
інші юридичні особи	-	31 296 129	-	31 296 129	31 296 129
фізичні особи	-	1	-	1	1
Резерви за зобов'язаннями	-	35	-	35	35
Інші фінансові зобов'язання	-	43 367	-	43 367	43 367
Усього фінансових зобов'язань	-	31 758 511	-	31 758 511	31 758 511

Таблиця 22.4 Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що не обліковуються за справедливою вартістю, станом на 31 грудня 2020 року

(тис. грн.)

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

Кошти в інших банках у сумі 30 141 тис. грн. станом на 30 вересня 2021 та 32 052 тис. грн. станом на 31 грудня 2020 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.

Банк є 100% дочірнім банком фінансової корпорації Citigroup Inc. (Citigroup Inc.). Власниками Банку є Сітібанк Оверсіз Інвестмент Корпорейшн (Citibank Overseas Investment Corporation) (67% статутного капіталу) та Сітікорп Лізінг Інтернешнл ЛЛС (Citicorp Leasing International LLC) (33% статутного капіталу).

Таблиця 23.1 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2021 року

			(тис. грн.)
Найменування статті	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	
Грошові кошти та їх еквіваленти	8 819 561	-	
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 3%)	-	3 407	
Резерв під заборгованість за кредитами		(7)	
Кошти банків	(451)	-	
Кошти клієнтів	(644 059)	-	

Таблиця 23.2 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2021 року

			(тис. грн.)
Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
Процентні доходи	-	2 610	80
Результат від операцій з іноземною валютою	-	(606 967)	-
Комісійні доходи	206	16 215	-
Комісійні витрати	-	(18 519)	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(41 116)

Таблиця 23.3 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2021 року

			(тис. грн.)
Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	
Гарантії надані	-	7 477	
Гарантії отримані	(6 059)	8 485 221	

Станом на 30 вересня 2021 року фінансові гарантії були залучені від компаній під спільним контролем як забезпечення для певних кредитів клієнтам та зобов'язань з кредитування. Детальна інформація по відповідних кредитах, покритих отриманими гарантіями, представлена у Примітці 8.

Таблиця 23.4 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 9 місяців 2021 року

		(тис. грн.)
Найменування статті	Провідний управлінський персонал	
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду		265

Таблиця 23.5 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2020 року

(тис. грн.)

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

Таблиця 23.6 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2020 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
Процентні доходи	-	21 739	99
Результат від операцій з іноземною валютою	6 534	(216 544)	-
Комісійні доходи	69	16 266	2
Комісійні витрати	-	(16 526)	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(204)	(60 558)

Таблиця 23.7 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2020 року

(тис. грн.)

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

Станом на 31 грудня 2020 року фінансові гарантії були залучені від компаній під спільним контролем як забезпечення для певних кредитів клієнтам та зобов'язань з кредитування. Детальна інформація по відповідних кредитах, покритих отриманими гарантіями, представлена у Примітці 8.

Таблиця 23.8 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 9 місяців 2020 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Провідний управлінський персонал
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	241

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	27 759	0	42 612	-
Виплати під час звільнення	0	0	-	-
Медичне страхування	227	0	728	-
Додаткові виплати згідно контрактів	10 432	0	12 486	-
Сформований резерв під відпустки	2 415	1 790	4 122	4 016
Інші компенсаційні виплати	283	0	608	-