

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СІТІБАНК»

**Проміжна скорочена фінансова звітність згідно
МСФЗ**

***Станом на 30 вересня 2022 року та за дев'ять
місяців, що закінчилися 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 вересня 2022 року**

		(тис. грн.)	
Найменування статті	Примітки	на 30 вересня 2022 року	на 31 грудня 2021 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	11 939 478	5 941 831
Торгові активи	7	68 267	1 501 427
Кошти в інших банках		38 694	30 012
Кредити та заборгованість клієнтів	8	8 485 291	7 748 227
Депозитні сертифікати НБУ		22 514 178	10 709 578
Інвестиції в ОВДП	9	4 050 445	7 634 907
Похідні фінансові активи		-	1 479
Основні засоби та нематеріальні активи		99 673	97 936
Інші активи	10	52 780	19 985
Усього активів		47 248 806	33 685 382
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	11	703 055	218 504
Кошти клієнтів	12	41 736 516	30 378 899
Похідні фінансові зобов'язання		48 320	1 663
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		278 943	117 311
Відстрочені податкові зобов'язання		13 675	16 753
Резерви за зобов'язаннями	13	422	494
Інші зобов'язання	14	89 188	72 267
Усього зобов'язань		42 870 119	30 805 891
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		200 000	200 000
Емісійні різниці		253 091	253 091
Нерозподілений прибуток		3 264 959	1 758 903
Резерв та інші фонди банку		592 725	592 725
Інший додатковий капітал		1 875	1 875
Резерви переоцінки	15	66 037	72 897
Усього власного капіталу		4 378 687	2 879 491
Усього зобов'язань та власного капіталу		47 248 806	33 685 382

Затверджено до випуску та підписано

22 грудня 2022 року

В. о. Голови Правління

Наталія Іванівна Пелих

Головний бухгалтер

Катерина Юріївна Москвіна

Москвіна К.Ю.
(044)490-10-44

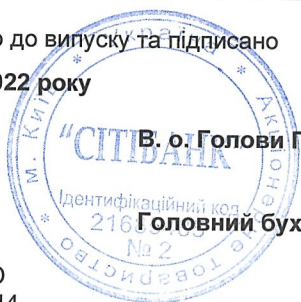
Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан слід читати разом з примітками на стор. 7-30, які є складовою частиною цієї проміжної фінансової звітності.

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 9 місяців 2022 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	1 611 000	2 792 590	407 176	1 002 780
Інші процентні доходи	16	8 216	66 966	106 542	246 054
Процентні витрати	16	(214 755)	(396 033)	(80 386)	(218 991)
Чистий процентний дохід		1 404 461	2 463 523	433 332	1 029 843
Комісійні доходи	17	56 330	176 134	81 961	228 460
Комісійні витрати	17	(11 330)	(35 573)	(11 772)	(33 166)
Результат від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(106 047)	(75 590)	13 359	126 254
Результат від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(17 336)	(17 336)	1 958	4 249
Результат від операцій з іноземною валютою		(2 955)	295 240	113 981	278 943
Результат від переоцінки іноземної валюти		307 962	291 603	11 804	38 041
Чистий прибуток / (збиток) від відновлення / (збільшення) резерву під очікувані кредитні збитки	6, 8, 9	82 902	(769 527)	(12 359)	63 560
Чистий прибуток / (збиток) від відновлення / (збільшення) резервів за зобов'язаннями	13	259	72	68	289
Інші операційні доходи		8	725	18	39
Витрати на виплати працівникам		(99 793)	(307 518)	(56 391)	(186 210)
Витрати зносу та амортизація		(3 084)	(9 564)	(3 143)	(9 585)
Інші адміністративні та операційні витрати	18	(62 008)	(175 502)	(16 742)	(47 131)
Прибуток до оподаткування		1 549 369	1 836 687	556 074	1 493 586
Витрати на податок на прибуток	19	(278 903)	(330 631)	(100 097)	(269 012)
Прибуток за період		1 270 466	1 506 056	455 977	1 224 574
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД, ЩО РЕКЛАСИФІКУЄТЬСЯ У ПРИБУТОК:					
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів: чиста зміна справедливої вартості	15	(207 363)	(6 860)	23 171	(10 414)
Інший сукупний (збиток) / дохід після оподаткування за період		(207 363)	(6 860)	23 171	(10 414)
Усього сукупного доходу за період		1 063 103	1 499 196	479 148	1 214 160
Прибуток на акцію (грн.)	20	127 047	150 606	45 598	122 457

Затверджено до випуску та підписано

22 грудня 2022 року



В. о. Голови Правління

Головний бухгалтер

Наталія Іванівна Пелих

Катерина Юріївна Москвіна

Москвіна К.Ю.
(044)490-10-44

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 9 місяців 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 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
Залишок на 1 січня 2022 року		200 000	253 091	592 725	1 875	72 897	1 758 903	2 879 491
Прибуток 9 місяців 2022 року		-	-	-	-	-	1 506 056	1 506 056
Інший сукупний дохід		-	-	-	-	(6 860)	-	(6 860)
Залишок на 30 вересня 2022 року		200 000	253 091	592 725	1 875	66 037	3 264 959	4 378 687

Затверджено до випуску та підписано

22 грудня 2022 року



В. о. Голови Правління

Головний бухгалтер

Наталія Іванівна Пелих

Катерина Юрївна Москвіна

Москвіна К.Ю.
(044)490-10-44

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів
за 9 місяців 2022 року
(прямий метод)**

		(тис. грн.)	
Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		3 037 961	1 117 456
Процентні витрати, що сплачені		(396 311)	(219 149)
Комісійні доходи, що отримані		173 331	229 384
Комісійні витрати, що сплачені		(35 573)	(33 166)
Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою через прибуток або збиток		(35 616)	120 618
Доходи, що отримані за операціями з іноземною валютою		295 240	278 943
Інші отримані операційні доходи		725	39
Виплати на утримання персоналу		(303 834)	(194 550)
Сплачені адміністративні та інші операційні витрати		(173 508)	(49 232)
Сплачений податок на прибуток		(168 999)	(233 570)
Грошові кошти, отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		2 393 416	1 016 773
<i>Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів:</i>			
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		1 398 526	(1 589 801)
Депозитні сертифікати НБУ		(11 800 000)	800 000
Кошти в інших банках		16	(9)
Кредити та заборгованість клієнтів		(3 101 469)	(3 206 089)
Інші фінансові активи		2 600	(1 872)
Інші активи		(30 238)	(10 771)
<i>Чисте збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань:</i>			
Кошти інших банків		1 766 775	175 820
Кошти клієнтів		10 669 309	7 142 898
Інші фінансові зобов'язання		11 709	(39 782)
Інші зобов'язання		91 339	(4 444)
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності		1 401 983	4 282 723
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання інвестиційних цінних паперів		(2 660 974)	(4 559 103)
Надходження від погашення/реалізації інвестиційних цінних паперів		5 980 147	3 740 269
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(11 301)	(5 642)
Дохід від реалізації основних засобів		-	-
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності		3 307 872	(824 476)
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		1 291 348	(649 309)
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		6 001 203	1 479 627
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	6	5 943 612	8 660 269
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	6	11 944 815	10 139 897

Затверджено до випуску та підписано

22 грудня 2022 року



В. о. Голови Правління

Наталія Іванівна Пелих

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

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

Кількість працівників Банку станом на 30 вересня 2022 року склала 208 осіб (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 вересня 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 вересня 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 вересня 2022 року та за період, що закінчився 30 вересня 2022 року.

Затвердження фінансової звітності до випуску

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 вересня 2022 року, затверджена до випуску Правлінням Банку 22 грудня 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 та територіях цих областей, де українська влада наразі не може повністю забезпечувати виконання вимог свого законодавства. 21 лютого 2022 року Російська Федерація офіційно визнала юридичний статус зазначених вище самопроголошених республік і дозволила використання своїх збройних сил на цих територіях.

24 лютого 2022 року російські війська здійснили вторгнення в Україну та розпочали військові дії на значній частині її території. Ці події призвели до людських жертв, значного переміщення населення, пошкодження інфраструктури й мали значний негативний вплив на бізнес-середовище в Україні, у тому числі на здатність багатьох підприємств продовжувати свою діяльність у звичайному режимі. У відповідь на військові дії, Указом Президента України № 64/2022 було введено воєнний стан, який наразі продовжено до 19 лютого 2023 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 82% активів Банку станом на 30 вересня 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 відрізнятися 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

	<i>(тис. грн.)</i>	
Найменування статті	30 вересня 2022	31 грудня 2021
Кошти в Національному банку України	2 269 756	1 116 319
Кореспондентські рахунки у банках:	9 675 059	4 827 293
України	12 088	9 900
інших країн	9 662 971	4 817 393
Резерв під знецінення	(5 337)	(1 781)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	11 939 478	5 941 831

Всі залишки коштів Банку, які знаходяться на кореспондентських рахунках в інших банках станом на 30 вересня 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 вересня 2022 року концентрація коштів, які розміщені на кореспондентських рахунках в двох банках з найбільшими залишками складає 9 548 009 тис. грн., або 98.69% загальних розміщень на кореспондентських рахунках у банках. Всі ці кошти розміщені на рахунках фінансових установ, що входять до складу групи Citі 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 Citі 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 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 вересня 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 3 556 тис. грн.

Станом на 30 вересня 2022 року грошові кошти Банку та їх еквіваленти для цілей складання звіту про рух грошових коштів дорівнювали 11 944 815 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 вересня 2022	31 грудня 2021
Державні облігації	68 267	1 501 427
Усього торгових активів	68 267	1 501 427

Станом на 30 вересня 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 68 267 тис. грн. та 1 501 427 тис. грн. відповідно. Строки погашення цінних паперів станом на 30 вересня 2022 року – з жовтня 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 10.98% - 14.95% 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 вересня 2022	31 грудня 2021
Кредити, що надані юридичним особам	9 103 003	7 722 337
Іпотечні кредити фізичних осіб	25 366	27 872
Резерв під знецінення кредитів	(643 078)	(1 982)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	8 485 291	7 748 227

Станом на 30 вересня 2022 року концентрація кредитів, наданих десятьом найбільшим позичальникам-юридичним особам, складає 8 510 018 тис. грн., або 93.23% загального кредитного портфелю Банку. Сума сформованого під ці кредити резерву становить 641 857 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 дев'ять місяців 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	640 076	1 020	641 096
Залишок станом на 30 вересня 2022 року	642 006	1 072	643 078

Кредити, що надані юридичним особам, видані протягом трьох кварталів 2022 року та які залишилися на балансі станом на 30 вересня 2022 року, склали 9 103 003 тисяч гривень (99.72% кредитів та авансів клієнтам станом на 30 вересня 2022 року). Станом на 30 вересня 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 640 076 тисячі гривень.

Збільшення резерву за дев'ять місяців 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 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).

Станом на 30 вересня 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 вересня 2022		31 грудня 2021	
	Сума	%	Сума	%
Оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів	4 299 905	47.10	2 671 888	34.48
Сільське господарство	2 642 775	28.95	1 134 238	14.62
Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	1 292 718	14.16	-	-
Переробна промисловість	865 866	9.49	2 549 980	32.90
Фізичні особи	25 366	0.28	27 872	0.36
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	1 128	0.01	461	0.01
Професійна, наукова та технічна діяльність	611	0.01	1 253	0.02
Інформація та телекомунікації	-	-	1 364 447	17.61
Інші	-	-	70	-
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	9 128 369	100.00	7 750 209	100.00

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

(тис. грн.)

Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Усього
Незабезпечені кредити	2 056 030	-	2 056 030
Кредити, що забезпечені:			
нерухомим майном	-	25 366	25 366
у т. ч. житлового призначення	-	25 366	25 366
гарантіями банків інвестиційного класу	7 046 973	-	7 046 973
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	9 103 003	25 366	9 128 369

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 вересня 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 вересня 2022 кредити балансовою вартістю 1 100 806 тис.грн. було віднесено до Етапу 3.

Примітка 9 Інвестиції в ОВДП

Таблиця 9.1 Інвестиції в ОВДП

(тис. грн.)

Найменування статті	30 вересня 2022	31 грудня 2021
Боргові цінні папери:		
державні облігації	4 050 445	7 634 907
Усього інвестицій в ОВДП	4 050 445	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 вересня 2022 в складі активів Банку обліковуються дисконтні та відсоткові облігації внутрішньої державної позики в сумі 4 050 445 тис. грн. із строками погашення з лютого 2023 по листопад 2023. Номінальні процентні ставки по відсотковим ОВДП коливаються від 9.84% до 16.00%.

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 вересня 2022 року інвестиції Банку в ОВДП непрострочені та не знецінені та віднесені до Етапу 2. Станом на 31 грудня 2021 року інвестиції Банку в ОВДП непрострочені та не знецінені та віднесені до Етапу 1.

Станом на 30 вересня 2022 року резерв під очікувані кредитні збитки за інвестиціями Банку в ОВДП становить 202 530 тис. грн (31 грудня 2021 року: 80 097 тис. грн). Обсяг збитків від доформування резерву під очікувані кредитні збитки за інвестиціями Банку в ОВДП протягом звітного періоду склав 122 433 тис. грн. (доходи від розформування резерву за дев'ять місяців 2021 року: 61 670 тис. грн) (Примітка 15).

Зменшення резерву під очікувані кредитні збитки на 19 549 тис. грн. пов'язано з продажем та погашенням інвестицій в ОВДП протягом дев'яти місяців 2022 року у сумі 2 966 640 тис. грн. Інше збільшення резерву під очікувані кредитні збитки протягом періоду становить 141 982 тисяч.

Примітка 10 Інші активи

Таблиця 10.1 Інші активи

(тис. грн.)		
Найменування статті	30 вересня 2022	31 грудня 2021
Нараховані доходи до отримання	5 288	2 485
Дебіторська заборгованість за розрахунками	355	36
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	78	290
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(376)	(23)
Інші фінансові активи	5 345	2 788
Передоплата за послуги	26 491	2 940
Витрати майбутніх періодів	13 493	13 011
Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	3 324	96
Дебіторська заборгованість з придбання активів	4 000	1 123
Інші активи	127	27
Інші активи	47 435	17 197
Усього інших активів	52 780	19 985

Витрати на формування резерву за іншими активами склали 23 тис. грн на початок року, протягом звітного періоду відбулося збільшення резерву на 465 тис. грн.

Примітка 11 Кошти банків

(тис. грн.)		
Найменування статті	30 вересня 2022	31 грудня 2021
Кореспондентські рахунки інших банків	703 055	218 504
Усього коштів банків	703 055	218 504

Станом на 30 вересня 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 вересня 2022	31 грудня 2021
Державні та громадські організації:	130 082	84 807
поточні рахунки	130 082	84 807
Інші юридичні особи:	41 606 434	30 294 087
поточні рахунки	41 606 434	29 865 010
строкові кошти	-	429 077
Фізичні особи:	-	5
поточні рахунки	-	5
Усього коштів клієнтів	41 736 516	30 378 899

Станом на 30 вересня 2022 року та 31 грудня 2021 року поточні рахунки юридичних осіб у сумі 274 923 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 вересня 2022		31 грудня 2021	
	сума	%	сума	%
Оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотransпортних засобів і мотоциклів	13 116 074	31.43	12 652 689	41.65
Професійна, наукова та технічна діяльність	9 201 297	22.05	8 015 723	26.39
Переробна промисловість	8 826 737	21.15	4 546 857	14.97
Добувна промисловість і розроблення кар'єрів	3 307 234	7.92	378 649	1.25
Небанківські фінансові компанії – нерезиденти	1 949 013	4.67	907 605	2.99
Інформація та телекомунікації	1 769 262	4.24	943 465	3.11
Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	839 171	2.01	815 873	2.69
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	673 839	1.61	303 017	1.00
Будівництво	472 121	1.13	570 479	1.88
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	457 911	1.10	209 322	0.69
Фінансова та страхова діяльність	441 245	1.06	290 186	0.96
Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	81 401	0.20	51 063	0.17
Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	76 303	0.18	57 801	0.19
Тимчасове розміщування й організація харчування	64 483	0.15	304 928	1.00
Операції з нерухомим майном	48 515	0.12	56 138	0.18
Інше (для фізичних осіб (у т.ч. приватних нотаріусів та адвокатів) та нерезидентів)	411 910	0.98	275 104	0.91
Усього коштів клієнтів	41 736 516	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 9 місяців 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	(72)	(72)
Залишок станом на 30 вересня 2022 року	422	422

Таблиця 13.2 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

Примітка 14 Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Найменування статті	30 вересня 2022	31 грудня 2021
Кредиторська заборгованість за коштами в розрахунках	10 911	8 398
Кредитові суми до з'ясування	10 187	85
Зобов'язання з лізингу (оренди)	3 524	4 073
Інші фінансові зобов'язання	270	627
Усього інших фінансових зобов'язань	24 892	13 183
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	52 539	48 855
Кредиторська заборгованість за послугами	11 064	9 070
Доходи майбутніх періодів	585	495
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	108	664
Інші зобов'язання	64 296	59 084
Усього інших зобов'язань	89 188	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:	(8 366)	(40 958)
Зміни до справедливої вартості	(130 799)	34 782
Очікувані кредитні збитки	122 433	(75 740)
Відстрочений податок, пов'язаний:		
зі зміною резерву переоцінки боргових фінансових інструментів	1 506	7 373
Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	(6 860)	(33 585)
Залишок на кінець періоду	66 037	72 822

Примітка 16 Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Процентні доходи:		
Депозитні сертифікати НБУ	1 600 450	324 213
Кредити та заборгованість клієнтів	585 817	114 608
Інвестиції в ОВДП	569 881	561 342
Кореспондентські рахунки в інших банках	35 969	2 610
Кошти в інших банках	473	7
Процентні доходи, що розраховані за методом ефективної ставки відсотка	2 792 590	1 002 780
Торгові активи	66 966	246 054
Інші процентні доходи	66 966	246 054
Усього процентних доходів	2 859 556	1 248 834

Процентні витрати:		
Поточні рахунки	(395 107)	(217 217)
Строкові кошти юридичних осіб	(690)	(1 581)
Кореспондентські рахунки	(148)	(87)
Кредити овернайт, що отримані від інших банків	(26)	(2)
Інші	(62)	(104)
Усього процентних витрат	(396 033)	(218 991)
Чистий процентний дохід	2 463 523	1 029 843

Примітка 17 Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Комісійні доходи:		
Розрахунково-касові операції	90 133	106 894
Валютообмінні операції	67 283	85 736
Комісії за брокерськими операціями з ЦП	7 716	25 613
Гарантії та акредитиви	7 228	7 408
Операції з використанням платіжних карток	3 346	2 422
Кредитне обслуговування	-	9
Інші	428	378
Усього комісійних доходів	176 134	228 460
Комісійні витрати:		
Розрахунково-касові операції	(20 232)	(21 051)
Гарантії та акредитиви	(11 628)	(9 619)
Операції з використанням платіжних карток	(3 655)	(2 441)
Інші	(58)	(55)
Усього комісійних витрат	(35 573)	(33 166)
Чистий комісійний дохід	140 561	195 294

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	(102 537)	-
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(19 853)	(12 399)
Витрати на послуги, надані на умовах аутсорсингу	(16 745)	(15 991)
Професійні та консультаційні послуги	(14 577)	(5 980)
Витрати на охорону	(5 312)	(1 942)
Витрати на відрядження	(4 613)	(54)
Витрати на комунальні послуги	(2 289)	(1 353)
Витрати на персонал, що пов'язані з бізнес підтримкою	(1 738)	(1 228)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(1 125)	(1 045)
Витрати на корпоративну управлінську та технічну підтримку	(1 062)	(940)
Представницькі витрати	(318)	(578)
Господарські витрати	(252)	(440)
Витрати на маркетинг та рекламу	(194)	(182)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(188)	(116)
Витрати із страхування	-	(122)
Інші	(4 699)	(4 761)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(175 502)	(47 131)

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	(327 553)	(266 672)
Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	(3 078)	(2 340)
виникненням чи списанням тимчасових різниць	(3 078)	(2 340)
Усього витрати податку на прибуток	(330 631)	(269 012)

Відстрочені податкові активи та зобов'язання станом на 30 вересня 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	1 836 687	1 493 586
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(330 604)	(268 845)
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(27)	(167)
Сума податку на прибуток	(330 631)	(269 012)

Таблиця 19.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 9 місяців 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 вересня 2022 року
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди				
Резерви за зобов'язаннями	89	1 155	-	1 244
Інвестиції в цінні папери	(16 002)	-	1 506	(14 496)
Основні засоби та нематеріальні активи	(840)	253	-	(587)
Списання безнадійної дебіторської заборгованості	-	164	-	164
Чисте відстрочене податкове (зобов'язання) / актив	(16 753)	1 572	1 506	(13 675)
Визнаний відстрочений податковий актив	89	1 155	-	(13 088)
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(16 842)	417	1 506	(587)

Таблиця 19.4. 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)

Примітка 20 Прибуток на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Прибуток, що належить власникам простих акцій банку	1 506 056	1 224 574
Прибуток, що належить власникам привілейованих акцій банку	-	-
Прибуток за період	1 506 056	1 224 574
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.)	150 606	122 457

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

Депозитарний бізнес	Включає такі депозитарні операції, як відкриття та обслуговування рахунків у цінних паперах, проведення операцій з цінними паперами, виплата доходів, обслуговування корпоративних операцій емітента на рахунках у цінних паперах клієнтів, обслуговування обігу цінних паперів на рахунках у цінних паперах клієнтів, депозитарний облік цінних паперів.
---------------------	---

У четвертому кварталі 2021 року менеджмент Банку прийняв рішення щодо виокремлення депозитарного бізнесу як окремого звітнього сегменту, що відповідає корпоративному підходу до структуризації видів діяльності. Представлені нижче показники діяльності депозитарного бізнесу охоплюють дев'ять місяців 2022 року. При поданні інформації про звітні сегменти за 9 місяців 2022 року, використовуючи підхід до виокремлення сегментів за 9 місяців 2021 року, доходи, витрати, активи та зобов'язання сегменту депозитарного бізнесу були повністю включені до складу казначейського бізнесу.

За дев'ять місяців 2022 року доходи від операцій з НБУ та доходи від операцій із Міністерством фінансів України становили 51.65% та 20.55% від усіх доходів за звітними сегментами (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).

Таблиця 21.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців 2022 року

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				(тис.грн.)
	Кредитний бізнес	Казначейський бізнес	Транзакційний бізнес	Депозитарний бізнес	Усього
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	165 812	2 273 739	420 005	-	2 859 556
Процентні витрати	-	(728)	(395 181)	(124)	(396 033)
Комісійні доходи	574	74 684	63 073	37 803	176 134
Комісійні витрати	(11 628)	(19 236)	(4 660)	(49)	(35 573)
Результат від операцій з цінними паперами	-	(92 926)	-	-	(92 926)
Результат від операцій з іноземною валютою	-	441 532	-	145 311	586 843
Інші доходи	13	397	279	36	725
Всього дохід за звітними сегментами	154 771	2 677 462	83 516	182 977	3 098 726
Інші суттєві негрошові статті - резерв під знецінення фінансових активів та зобов'язань	(146 949)	(127 966)	(494 540)	-	(769 455)
Загальноадміністративні витрати	(18 136)	(53 532)	(90 776)	(22 622)	(185 066)
Витрати на персонал	(24 426)	(106 196)	(125 908)	(50 988)	(307 518)
Міжсегментні доходи/витрати	(116 558)	(1 815 512)	122 079	1 809 991	-
(Збиток) / прибуток сегментів до оподаткування	(151 298)	572 256	(505 629)	1 919 358	1 836 687
Податок на прибуток	-	-	-	-	(330 631)
Збиток) / прибуток за період					1 506 056

Таблиця 21.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців 2021 року

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	63 508	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 та зобов'язань	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 21.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30 вересня 2022 року

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
	Кредитний бізнес	Казначейський бізнес	Транзакційний бізнес	Депозитарний бізнес	
Активи звітних сегментів	1 951 869	38 612 330	6 545 070	1 776	47 111 045
Зобов'язання звітних сегментів	194	48 344	40 065 843	2 381 043	42 495 424
Інші сегментні статті					
- капітальні інвестиції	468	9 262	1 570	-	11 301
- амортизація	(396)	(7 839)	(1 329)	-	(9 564)

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

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 вересня 2022 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
	Кредитний бізнес	Казначейський бізнес	Транзакційний бізнес	Депозитарний бізнес	
Активи за звітними	1 951 869	38 612 330	6 545 070	1 776	47 111 045
Нерозподілені активи					137 761
Усього активів					47 248 806
Зобов'язання за звітними сегментами	(194)	(48 344)	(40 065 843)	(2 381 043)	(42 495 424)
Нерозподілені зобов'язання					(374 695)
Усього зобов'язань					(42 870 119)

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

(тис. грн.)

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

Примітка 22 Справедлива вартість активів та зобов'язань

Оцінена справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань визначається за допомогою методів дисконтованих грошових потоків та інших належних методологій оцінки вартості і може не відображати справедливую вартість цих інструментів на дату розповсюдження цієї фінансової звітності. Такі розрахунки не відображають ніяких премій або дисконтів, що можуть виникнути внаслідок пропозиції на продаж одночасно всієї суми певного фінансового інструмента. Оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо очікуваних у майбутньому грошових потоків, поточних економічних умов, характеристик ризику різних фінансових інструментів та інших факторів. Банк використовує наступні ієрархічні методи розрахунку для визначення і розкриття справедливої вартості фінансових інструментів:

Визначені ціни на активному ринку (Рівень 1) – Оцінки базуються на визначених цінах на активних ринках для активів або зобов'язань, до яких Банк має можливість отримати доступ. Коригування оцінки та дисконти не застосовуються до цих фінансових інструментів. Оскільки оцінки базуються на визначених цінах, що вже існують і регулярно доступні на активному ринку, оцінка цих продуктів не передбачає використання істотних професійних суджень.

Методика оцінки із використанням інформації, яка піддається спостереженню (Рівень 2) – Оцінки базуються на інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження, і оцінки використовують одну або декілька визначених цін, що піддаються спостереженню, для подібних операцій на ринках, які не вважаються активними.

Методика оцінки із використанням інформації, що відмінна від ринкових даних, які піддаються спостереженню (Рівень 3) – Оцінки базуються на інформації, яка не базується на доступних даних та недоступні вхідні дані є важливими для загальної оцінки справедливої вартості інструменту.

Справедлива вартість фінансових активів, що котируються на активному ринку, визначається згідно котирувань, які відображають умови, за якими відбуваються регулярні та останні операції на ринку. Банк використовує інші методи оцінки для визначення справедливої вартості інструментів, якщо котирування для них не доступні.

Нижче наведено опис методик визначення справедливої вартості фінансових інструментів. Вони включають оцінку Банку щодо припущень, які б здійснювались учасниками ринку при визначенні справедливої вартості таких інструментів.

Цінні папери

Якщо можливо, Банк оцінює 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 ґрунтуються на поточній ринковій і договірній вартості відповідних базових інструментів та інших факторах.

Похідні фінансові інструменти з позитивною справедливою вартістю відображаються в складі активів, а з від'ємною справедливою вартістю – у складі зобов'язань.

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 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 вересня 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	-	68 267	-	68 267	68 267
державні облігації	-	68 267	-	68 267	68 267
Інвестиції в ОВДП	-	4 050 445	-	4 050 445	4 050 445
Похідні фінансові активи	-	-	-	-	-
Усього фінансових активів	-	4 118 712	-	4 118 712	4 118 712
ЗОВОВ'ЯЗАННЯ					
Похідні фінансові зобов'язання	-	48 320	-	48 320	48 320
Усього фінансових зобов'язань	-	48 320	-	48 320	48 320

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

(тис. грн.)

</

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 вересня 2022 року

(тис. грн.)

Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування	модель оцінки, що використовує спостережні дані	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними		
	(1-й рівень)	(2-й рівень)	(3-й рівень)		
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	11 939 478	-	11 939 478	11 939 478
кошти в НБУ	-	2 269 756	-	2 269 756	2 269 756
кореспондентські рахунки у банках	-	9 669 722	-	9 669 722	9 669 722
Кошти в інших банках	-	38 694	-	38 694	38 694
депозити в інших банках	-	38 694	-	38 694	38 694
Кредити та заборгованість клієнтів	-	8 485 291	-	8 485 291	8 485 291
кредити юридичним особам	-	8 460 997	-	8 460 997	8 460 997
іпотечні кредити фізичних осіб	-	24 294	-	24 294	24 294
Депозитні сертифікати НБУ	-	22 514 178	-	22 514 178	22 514 178
Інші фінансові активи	-	5 345	-	5 345	5 345
Усього фінансових активів	-	42 982 986	-	42 982 986	42 982 986
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків	-	703 055	-	703 055	703 055
кореспондентські рахунки інших банків	-	703 055	-	703 055	703 055
Кошти клієнтів	-	41 736 516	-	41 736 516	41 736 516
державні та громадські організації	-	130 082	-	130 082	130 082
інші юридичні особи	-	41 606 434	-	41 606 434	41 606 434
Резерви за зобов'язаннями	-	422	-	422	422
Інші фінансові зобов'язання	-	24 892	-	24 892	24 892
Усього фінансових зобов'язань	-	42 464 885	-	42 464 885	42 464 885

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 справед- лива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування	модель оцінки, що використову є 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 38 694 тис. грн. станом на 30 вересня 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 вересня 2022 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
Грошові кошти та їх еквіваленти	9 658 485	-
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 3%)	-	3 946
Резерв під заборгованість за кредитами	-	(48)
Інші активи	447	-
Кошти банків	(452)	-
Кошти клієнтів	(796 940)	-
Резерви за зобов'язаннями	(3)	-
Інші зобов'язання	(128)	-

Таблиця 23.2 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2022 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
Процентні доходи	-	35 969	72
Результат від операцій з іноземною валютою	-	1 282 256	-
Комісійні доходи	151	9 524	-
Комісійні витрати	-	(18 701)	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(178)	(56 503)

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

(тис. грн.)

Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем
Гарантії надані	-	53 006
Гарантії отримані	7 292	11 464 668

Станом на 30 вересня 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 9 місяців 2022 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Провідний управлінський персонал
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	202

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

(тис. грн.)

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

Станом на 31 грудня 2021 року фінансові гарантії були залучені від компаній під спільним контролем як забезпечення для певних кредитів клієнтам та зобов'язань з кредитування. Детальна інформація по відповідних кредитах, покритих отриманими гарантіями, представлена у Примітці 8.

Таблиця 23.8 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 9 місяців 2021 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Провідний управлінський персонал
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	265

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	36 478	-	27 759	-
Виплати під час звільнення	296	-	-	-
Медичне страхування	244	-	227	-
Додаткові виплати згідно контрактів	9 050	-	10 432	-
Сформований резерв під відпустки	3 263	4 018	2 415	1 790
Інші компенсаційні виплати	7 173	-	283	-

Примітка 24 Події після дати балансу

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