

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СІТІБАНК»

**Проміжна скорочена фінансова звітність згідно
МСФЗ**

***Станом на 31 березня 2021 року та за квартал,
що закінчився 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	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.....	18
Примітка 17 Комісійні доходи та витрати	18
Примітка 18 Інші адміністративні та операційні витрати.....	19
Примітка 19 Витрати на податок на прибуток.....	19
Примітка 20 Прибуток на одну просту та привілейовану акцію	21
Примітка 21 Операційні сегменти	21
Примітка 22 Справедлива вартість активів та зобов'язань	23
Примітка 23 Операції з пов'язаними сторонами	27
Примітка 24 Події після дати балансу	30



Звіт незалежних аудиторів щодо огляду проміжної скороченої фінансової звітності

Правлінню
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СІТІБАНК»

Вступ

Ми виконали огляд проміжного скороченого звіту про фінансовий стан АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СІТІБАНК» (далі - «Банк») на 30 березня 2021 року і відповідних проміжних скорочених звітів про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, про зміни у складі власного капіталу та про рух грошових коштів за трьохмісячний період, що закінчився 31 березня 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 31 березня 2021 року та за трьохмісячний період, що закінчився 31 березня 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»

30 квітня 2021 р.

Київ, Україна

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 31 березня 2021 року**

Найменування статті	Примітки	(тис. грн.)	
		на 31 березня 2021 року	на 31 грудня 2020 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	8 948 140	8 660 269
Торгові активи	7	4 109 720	2 729 862
Кошти в інших банках		31 609	32 052
Кредити та заборгованість клієнтів	8	544 796	2 502 326
Депозитні сертифікати НБУ		7 004 267	7 051 824
Інвестиції в ОВДП	9	6 804 851	6 769 927
Похідні фінансові активи		9 902	216
Основні засоби та нематеріальні активи		86 933	89 633
Інші активи	10	24 958	14 354
Усього активів		27 565 176	27 850 463
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	11	269 519	151 159
Кошти клієнтів	12	24 192 717	25 062 859
Похідні фінансові зобов'язання		-	5 951
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		82 748	64 688
Відстрочені податкові зобов'язання	19	27 086	24 341
Резерви за зобов'язаннями	13	179	324
Інші зобов'язання	14	122 137	59 608
Усього зобов'язань		24 694 386	25 368 930
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		200 000	200 000
Емісійні різниці		253 091	253 091
Нерозподілений прибуток		1 706 150	1 329 310
Резервні та інші фонди банку		592 725	592 725
Резерви переоцінки	15	118 824	106 407
Усього власного капіталу		2 870 790	2 481 533
Усього зобов'язань та власного капіталу		27 565 176	27 850 463

Затверджено до випуску та підписано

29 квітня 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. 7-30, які є складовою частиною цієї проміжної фінансової звітності.

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

Найменування статті	Примітки	Звітний період		Попередній період	
		за I квартал	за I квартал наростаючим підсумком з початку року	за I квартал	за I квартал наростаючим підсумком з початку року
Процентні доходи, що розраховані за методом ефективної ставки відсотка	16	296 415	296 415	585 891	585 891
Інші процентні доходи	16	46 564	46 564	47 245	47 245
Процентні витрати	16	(70 991)	(70 991)	(131 321)	(131 321)
Чистий процентний дохід		271 988	271 988	501 815	501 815
Комісійні доходи	17	73 187	73 187	74 982	74 982
Комісійні витрати	17	(11 642)	(11 642)	(11 414)	(11 414)
Результат від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		81 133	81 133	(47 617)	(47 617)
Результат від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		1 698	1 698	12 757	12 757
Результат від операцій з іноземною валютою		76 437	76 437	(125 793)	(125 793)
Результат від переоцінки іноземної валюти		16 290	16 290	161 065	161 065
Чистий прибуток від відновлення резерву під очікувані кредитні збитки	6, 8, 9	29 776	29 776	3 598	3 598
Чистий прибуток від відновлення резервів за зобов'язаннями	13	145	145	64	64
Інші операційні доходи		3	3	13	13
Витрати на виплати працівникам		(63 298)	(63 298)	(53 243)	(53 243)
Витрати зносу та амортизація		(3 160)	(3 160)	(2 896)	(2 896)
Інші адміністративні та операційні витрати	18	(12 871)	(12 871)	(11 456)	(11 456)
Прибуток до оподаткування		459 686	459 686	501 875	501 875
Витрати на податок на прибуток	19	(82 846)	(82 846)	(90 285)	(90 285)
Прибуток за період		376 840	376 840	411 590	411 590
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД, ЩО РЕКЛАСИФІКУЄТЬСЯ У ПРИБУТОК:					
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів: чиста зміна справедливої вартості	15	12 417	12 417	(162 700)	(162 700)
Інший сукупний дохід / (збиток) після оподаткування за період		12 417	12 417	(162 700)	(162 700)
Усього сукупного доходу за період		389 257	389 257	248 890	248 890
Прибуток на акцію (грн.)	20*	37 684	37 684	41 159	41 159

Затверджено до випуску та підписано
29 квітня 2021 року

Голова Правління
Головний бухгалтер



Александр Грант Мак Уортер
Катерина Юрївна Москвіна

Москвіна К.Ю
(044)490-10-44

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за I квартал 2021 року**

							(тис. грн.)
Найменування статті	Примітки	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні та інші фонди	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 I квартал 2020 року		-	-	-	-	411 590	411 590
Інший сукупний збиток		-	-	-	(162 700)	-	(162 700)
Залишок на 31 березня 2020 року		200 000	253 091	482 085	(58 824)	2 624 394	3 500 746
Залишок на 31 грудня 2020 року		200 000	253 091	592 725	106 407	1 329 310	2 481 533
Прибуток за I квартал 2021 року		-	-	-	-	376 840	376 840
Інший сукупний дохід		-	-	-	12 417	-	12 417
Залишок на 31 березня 2021 року		200 000	253 091	592 725	118 824	1 706 150	2 870 790

Затверджено до випуску та підписано

29 квітня 2021 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Александр Грант Мак Уортер

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. 7-30, які є складовою частиною цієї фінансової звітності.

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів
за I квартал 2021 року
(прямий метод)**

		(тис. грн.)	
Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		345 383	687 303
Процентні витрати, що сплачені		(71 126)	(131 385)
Комісійні доходи, що отримані		74 744	75 396
Комісійні витрати, що сплачені		(11 642)	(11 414)
Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою через прибуток або збиток (Доходи) / збитки, що отримані за операціями з іноземною валютою		23 684	(66 036)
Інші отримані операційні доходи		2	13
Виплати на утримання персоналу		(84 878)	(70 381)
Сплачені адміністративні та інші операційні витрати		(14 729)	(14 522)
Сплачений податок на прибуток		(64 786)	(139 836)
Грошові кошти, отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		273 089	203 345
<i>Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів:</i>			
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(1 312 505)	1 446 583
Депозитні сертифікати НБУ		50 000	(1 700 000)
Кошти в інших банках		2	(375)
Кредити та заборгованість клієнтів		1 955 476	1 420 158
Інші фінансові активи		(1 041)	(5 577)
Інші активи		(10 172)	(6 348)
<i>Чисте збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань:</i>			
Кошти інших банків		119 310	(42 038)
Кошти клієнтів		(573 890)	(1 324 285)
Інші фінансові зобов'язання		80 129	21 556
Інші зобов'язання		8 116	171
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності		588 514	13 190
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання інвестиційних цінних паперів		(1 086 175)	(509 225)
Надходження від погашення/реалізації інвестиційних цінних паперів		1 069 267	1 545 791
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(460)	(8 423)
Дохід від реалізації основних засобів		-	-
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності		(17 368)	1 028 143
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Дивіденди виплачені		-	-
Чисті грошові кошти, використані у фінансовій діяльності		-	-
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(283 277)	1 389 082
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		287 869	2 430 410
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	6	8 660 315	7 709 833
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	6	8 948 184	10 140 243

Затверджено до випуску та підписано

29 квітня 2021 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Александр Грант Мак Уортер

Катерина Юріївна Москвіна

Москвіна К.Ю
(044)490-10-44

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

Примітка 1 Інформація про Банк

Назва та місцезнаходження Банку

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

Організаційно-правова форма Банку

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

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

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

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

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

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

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

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

Кількість працівників Банку станом на 31 березня 2021 року склала 186 особи (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 Citigroup Inc. (Citigroup Inc.) (штаб-квартира в м. Нью-Йорк, США).

Частка керівництва в акціях

Станом на 31 березня 2021 року та 31 грудня 2020 року керівництво Банку не володіє акціями Банку.

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

	31 березня 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 31 березня 2021 року та за період, що закінчився 31 березня 2021 року.

Затвердження фінансової звітності до випуску

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 31 березня 2021 року, затверджена до випуску Головою Правління Банку 29 квітня 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 чотирнадцятимісячної 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 30

червня 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

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.

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	31 березня 2021	31 грудня 2020
Кошти в Національному банку України	1 690 225	1 080
Кореспондентські рахунки у банках:	7 257 929	8 659 235
України	12 530	9 563
інших країн	7 245 399	8 649 672
Резерв під знецінення	(44)	(46)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	8 948 140	8 660 269

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

Станом на 31 березня 2021 року концентрація коштів, які розміщені на кореспондентських рахунках в двох банках з найбільшими залишками складає 7 177 618 тис. грн., або 98.89% 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 складає 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 31 березня 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 31 березня 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 2 тис. грн.

Станом на 31 березня 2021 року грошові кошти Банку та їх еквіваленти для цілей складання звіту про рух грошових коштів дорівнювали 8 948 184 тис. грн. (31 грудня 2020 року – 8 660 315 тис. грн.).

Примітка 7 Торгові активи

Таблиця 7.1 Торгові активи

(тис. грн.)		
Найменування статті	31 березня 2021	31 грудня 2020
Державні облігації	4 109 720	2 729 862
Усього торгових активів	4 109 720	2 729 862

Станом на 31 березня 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 4 109 720 тис. грн. та 2 729 862 тис. грн. відповідно. Строки погашення цінних паперів станом на 31 березня 2021 року – з квітня 2021 по квітень 2023 (31 грудня 2020: з січня 2021 по травень 2022). В портфелі Банку станом на звітну дату перебувають дисконтні та процентні і ОВДП за ставками в діапазоні 9.63% - 17.25% 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	31 березня 2021	31 грудня 2020
Кредити, що надані юридичним особам	511 804	2 469 111
Іпотечні кредити фізичних осіб	34 037	36 034
Резерв під знецінення кредитів	(1 045)	(2 819)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	544 796	2 502 326

Станом на 31 березня 2021 року концентрація кредитів, наданих десятьом найбільшим позичальникам-юридичним особам, складає 493 031 тис. грн., або 90.33% загального кредитного портфелю Банку. Сума сформованого під ці кредити резерву становить 988 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2020 року концентрація кредитів, наданих десятьом найбільшим позичальникам-юридичним особам, складає 2 388 734 тис. грн., або 95.35% загального кредитного портфелю Банку. Сума сформованого під ці кредити резерву становить 2 819 тис. грн.

Таблиця 8.2 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 1 квартал 2021 року

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

Кредити, що надані юридичним особам, видані в першому кварталі 2021 року та які залишилися на балансі станом на 31 березня 2021 року, склали 453 925 тисячі гривень (83,16% кредитів та авансів клієнтам станом на 31 березня 2021 року). Станом на 31 березня 2021 року було повністю погашено 2 410 564 тисяч гривень (або 97.63%) кредитів наданих юридичним особам, що залишалися на балансі Банку станом на 1 січня 2021 року. Зміна валової балансової вартості вплинула на зменшення резерву під знецінення на 1 768 тисячі гривень.

Зменшення резерву у першому кварталі 2021 року спричинено скороченням обсягу кредитного портфеля банку. Деталі економічного середовища, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність, викладені у Примітці 2.

Таблиця 8.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 1 квартал 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	(2 096)	8	(2 088)
Залишок станом на 31 березня 2020 року	4 039	56	4 095

Таблиця 8.4 Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)				
Вид економічної діяльності	31 березня 2021		31 грудня 2020	
	Сума	%	Сума	%
Оптова та роздрібна торгівля	445 175	81.56	918 697	36.67
Переробна промисловість	66 200	12.13	1 549 486	61.85
Фізичні особи	34 037	6.24	36 034	1.44
Професійна, наукова та технічна діяльність	250	0.05	222	0.01
Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	-	-	323	0.01
Інформація та телекомунікації	-	-	206	0.01
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	-	-	143	0.01
Інші	179	0.03	34	0.00
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	545 841	100.00	2 505 145	100.00

Таблиця 8.5 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31 березня 2021 року

(тис. грн.)			
Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Усього
Незабезпечені кредити	389 328	-	389 328
Кредити, що забезпечені:			
нерухомим майном	-	34 037	34 037
у т. ч. житлового призначення	-	34 037	34 037
гарантіями банків інвестиційного класу	122 476	-	122 476
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	511 804	34 037	545 841

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
іншими активами	-	-	-
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 31 березня 2021 року та 31 грудня 2020 року всі кредити не прострочені та не знецінені.

Примітка 9 Інвестиції в ОВДП

Таблиця 9.1 Інвестиції в ОВДП

(тис. грн.)		
Найменування статті	31 березня 2021	31 грудня 2020
Боргові цінні папери:		
державні облігації	6 804 851	6 769 927
Усього інвестицій в ОВДП	6 804 851	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 31 березня 2021 в складі активів Банку обліковуються дисконтні та відсоткові облігації внутрішньої державної позики в сумі 6 804 851 тис. грн. із строками погашення з травня 2021 по листопад 2023. Номінальні процентні ставки по відсотковим ОВДП коливаються від 9.84% до 17.00%.

Станом на 31 грудня 2020 в складі активів Банку обліковуються 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 31 березня 2021 та 31 грудня 2020 року інвестиції Банку в ОВДП непрострочені та не знецінені та віднесені до Етапу 1.

Станом на 31 березня 2021 року резерв під очікувані кредитні збитки за інвестиціями Банку в ОВДП становить 123 979 тис.грн (31 грудня 2020 року: 151 922 тис.грн). Обсяг доходів від розформування резерву під очікувані кредитні збитки за інвестиціями Банку в ОВДП протягом звітного року склав 28 013 тис. грн. (витрати на формування резерву за перший квартал 2020 року: 28 013 тис. грн) (Примітка 15).

Протягом першого кварталу 2021 року Банк здійснив інвестиції в ОВДП на суму у 1 356 897 тисяч гривень із відповідним збільшенням резервів під очікуванні кредитні збитки у сумі 19 216 тисяч гривень. Продаж та погашення інвестицій в ОВДП на суму 1 339 989 тисяч гривень став результатом зменшення резерву під очікувані кредитні збитки на 21 067 тисяч гривень. Інше зменшення резерву під очікувані кредитні збитки на суму 26 162 тисяч гривень пов'язане зі скороченням строку до погашення інвестицій в ОВДП.

Примітка 10 Інші активи

Таблиця 10.1 Інші активи

(тис. грн.)		
Найменування статті	31 березня 2021	31 грудня 2020
Нараховані доходи до отримання	2 374	3 930
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	31	39
Дебіторська заборгованість за кредитним операціями	-	22
Дебіторська заборгованість за розрахунками	31	16
Дебіторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти	1 043	-
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(15)	(14)
Інші фінансові активи	3 464	3 993
Дебіторська заборгованість з придбання активів	4 120	2 838
Витрати майбутніх періодів	15 075	5 728
Передоплата за послуги	2 114	1 610
Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	156	158
Інші активи	29	27
Інші активи	21 494	10 361
Усього інших активів	24 958	14 354

Витрати на формування резерву за іншими активами склали 14 тис грн на початок року, протягом звітного періоду відбулося збільшення резерву на 1 тис. грн.

Примітка 11 Кошти банків

(тис. грн.)		
Найменування статті	31 березня 2021	31 грудня 2020
Кореспондентські рахунки інших банків	269 519	151 159
Усього коштів банків	269 519	151 159

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

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

Примітка 12 Кошти клієнтів

Таблиця 12.1 Кошти клієнтів

(тис. грн.)		
Найменування статті	31 березня 2021	31 грудня 2020
Державні та громадські організації:	106 732	126 711
поточні рахунки	106 732	126 711
Інші юридичні особи:	24 085 970	24 936 119
поточні рахунки	24 011 691	24 864 369
строкові кошти	74 279	71 750
Фізичні особи:	15	29
поточні рахунки	15	29
Усього коштів клієнтів	24 192 717	25 062 859

Таблиця 12.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Вид економічної діяльності	31 березня 2021		31 грудня 2020	
	сума	%	сума	%
Оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів	9 031 371	37.33	8 698 331	34.71
Переробна промисловість	5 789 184	23.93	6 290 196	25.1
Професійна, наукова та технічна діяльність	4 570 878	18.89	4 281 386	17.08
Інформація та телекомунікації	811 856	3.36	1 146 120	4.57
Небанківські фінансові компанії - нерезиденти	738 761	3.05	275 715	1.1
Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	693 816	2.87	490 184	1.96
Будівництво	545 492	2.25	751 233	3
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	317 367	1.31	259 172	1.03
Добувна промисловість і розроблення кар'єрів	312 929	1.29	433 280	1.73
Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	286 431	1.18	447 333	1.78
Фінансова та страхова діяльність	272 555	1.13	404 108	1.61
Тимчасове розміщування й організація харчування	227 007	0.94	234 294	0.93
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	222 373	0.92	1 027 160	4.1
Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	49 271	0.20	22 523	0.09
Операції з нерухомим майном	32 170	0.13	27 468	0.11
Державне управління та діяльність громадських організацій	-	-	126 711	0.51
Інше (для фізичних осіб (у т.ч. приватних нотаріусів та адвокатів) та нерезидентів)	291 256	1.20	147 645	0.59
Усього коштів клієнтів	24 192 717	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 1 квартал 2021 року

(тис. грн.)

Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
Залишок станом на 01 січня 2020 року	324	324
Збільшення/(зменшення) резерву протягом періоду	(145)	(145)
Курсові різниці	-	-
Залишок станом на 31 березня 2021 року	179	179

Таблиця 13.2 Зміни резервів за зобов'язаннями за 1 квартал 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	(64)	(64)
Курсові різниці	1	1
Залишок станом на 31 березня 2020 року	340	340

Примітка 14 Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Найменування статті	31 березня 2021	31 грудня 2020
Кредиторська заборгованість за коштами в розрахунках	6 753	3 077
Кредитові суми до з'ясування	85 956	1 629
Зобов'язання з лізингу (оренди)	1 043	1 343
Інші фінансові зобов'язання	287	325
Усього інших фінансових зобов'язань	94 039	6 374
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	23 077	44 657
Кредиторська заборгованість за послугами	3 951	5 809
Доходи майбутніх періодів	306	438
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	764	2 330
Інші зобов'язання	28 098	53 234
Усього інших зобов'язань	122 137	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
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:		
Зміни до справедливої вартості	15 142	(162 700)
Очікувані кредитні збитки	43 155	(161 217)
Очікувані кредитні збитки	(28 013)	(1 483)
Пов'язаний відстрочений податок	(2 725)	-
Збиток/(дохід), перекласифікований у звітному періоді на прибутки та збитки в результаті продажу	-	-
Податок на прибуток пов'язаний:	-	-
зі зміною резерву переоцінки боргових фінансових інструментів	(2 725)	-
Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	12 417	(162 700)
Залишок на кінець періоду	118 824	(58 824)

Примітка 16 Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Процентні доходи:		
Депозитні сертифікати НБУ	103 073	369 063
Інвестиції в ОВДП	173 816	100 841
Кредити та заборгованість клієнтів	18 584	96 095
Кореспондентські рахунки в інших банках	940	19 681
Кошти в інших банках	2	211
Процентні доходи, що розраховані за методом ефективної ставки відсотка	296 415	585 891
Торгові активи	46 564	47 245
Інші процентні доходи	46 564	47 245
Усього процентних доходів	342 979	633 136
Процентні витрати:		
Поточні рахунки	(70 455)	(129 640)
Строкові кошти юридичних осіб	(418)	(1 292)
Кредити овернайт, що отримані від інших банків	-	(249)
Кредити овердрафт, що отримані від інших банків	-	(117)
Кореспондентські рахунки	(18)	(11)
Інші	(100)	(12)
Усього процентних витрат	(70 991)	(131 321)
Чистий процентний дохід	271 988	501 815

Примітка 17 Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Комісійні доходи:		
Розрахунково-касові операції	43 036	35 008
Валютообмінні операції	26 315	25 189
Комісії за брокерськими операціями з ЦП	-	9 980
Гарантії та акредитиви	3 092	3 165
Операції з використанням платіжних карток	674	1 462
Кредитне обслуговування	-	118
Інші	70	60
Усього комісійних доходів	73 187	74 982
Комісійні витрати:		
Розрахунково-касові операції	(7 348)	(7 360)
Гарантії та акредитиви	(3 601)	(3 137)
Операції з використанням платіжних карток	(690)	(917)
Інші	(3)	-
Усього комісійних витрат	(11 642)	(11 414)
Чистий комісійний дохід	61 545	63 568

Примітка 18 Інші адміністративні та операційні витрати

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Витрати на послуги, надані на умовах аутсорсингу	(5 299)	(3 372)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(2 789)	(2 422)
Професійні та консультаційні послуги	(1 557)	(1 604)
Витрати на охорону	(733)	(591)
Витрати на комунальні послуги	(492)	(398)
Витрати на оренду	(336)	(170)
Витрати на персонал, що пов'язані з бізнес підтримкою	(196)	(38)
Господарські витрати	(160)	(510)
Представницькі витрати	(84)	(635)
Витрати на маркетинг та рекламу	(84)	-
Витрати на корпоративну управлінську та технічну підтримку	(61)	(425)
Витрати із страхування	(41)	(88)
Витрати на відрядження	(7)	(427)
Інші	(1 032)	(776)
Усього інших адміністративних та операційних витрат	(12 871)	(11 456)

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	(85 591)	(97 920)
Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	2 745	7 635
виникненням чи списанням тимчасових різниць	2 745	7 635
Усього витрати податку на прибуток	(82 846)	(90 285)

Відстрочені податкові активи та зобов'язання станом на 31 березня 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	459 686	501 875
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(82 743)	(90 338)
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(103)	53
Сума податку на прибуток	(82 846)	(90 285)

Таблиця 19.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 1 квартал 2021 року

(тис. грн.)

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

Таблиця 19.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 1 квартал 2020 року

(тис. грн.)

Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на кінець дня 31 грудня 2019 року	Визнані у прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 31 березня 2020 року
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди				
Резерви за зобов'язаннями	73	(11)	-	62
Інвестиції в цінні папери	-	7 548	-	7 548
Основні засоби та нематеріальні активи	(959)	77	-	(882)
Інші зобов'язання	-	21	-	21
Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	(886)	7 635	-	6 749
Визнаний відстрочений податковий актив	73	7 558	-	7 631
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(959)	77	-	(882)

Примітка 20 Прибуток на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)		
Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Прибуток, що належить власникам простих акцій банку	376 840	411 590
Прибуток, що належить власникам привілейованих акцій банку	-	-
Прибуток за період	376 840	411 590
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.)	37 684	41 159

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.

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, здійснення валютообмінних 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 три місяці 2021 року доходи від операцій з НБУ та доходи від операцій із Міністерством фінансів України становили 20.25% та 43.29% від усіх доходів за звітними сегментами (за три місяці 2020 року: доходи від операцій з НБУ та доходи від операцій із Міністерством фінансів України становили 65.23% та 26.17% від усіх доходів за звітними сегментами).

Таблиця 21.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 1 квартал 2021 року

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

Таблиця 21.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 1 квартал 2020 року

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Усього
	Кредитний бізнес	Казначейський бізнес	Транзакційний бізнес	
Дохід від зовнішніх клієнтів:				
Процентні доходи	45 499	480 051	107 586	633 136
Процентні витрати	-	(1 663)	(129 658)	(131 321)
Комісійні доходи	281	35 103	39 598	74 982
Комісійні витрати	(3 137)	(909)	(7 368)	(11 414)
Результат від операцій з цінними паперами	-	(34 860)	-	(34 860)
Результат від операцій з іноземною валютою	-	26 131	9 141	35 272
Інші доходи	1	4	8	13
Всього дохід за звітними сегментами	42 644	503 857	19 307	565 808
Інші суттєві негрошові статті - резерв під знецінення фінансових активів та зобов'язань	182	3 171	309	3 662
Загальноадміністративні витрати	(2 428)	(3 468)	(8 456)	(14 352)
Витрати на персонал	(9 170)	(17 850)	(26 223)	(53 243)
Міжсегментні доходи/витрати	(40 517)	(423 841)	464 358	-
Прибуток сегментів до оподаткування	(9 289)	61 869	449 295	501 875
Податок на прибуток				(90 285)
Прибуток за рік				411 590

Таблиця 21.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 березня 2021 року

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			(тис. грн.)
	Кредитний бізнес	Казначейський бізнес	Транзакційний бізнес	Усього
Активи звітних сегментів	266 386	26 905 816	292 050	27 464 252
Зобов'язання звітних сегментів	(139)	(179 634)	(24 476 158)	(24 655 931)
Інші сегментні статті				
- капітальні інвестиції	(4)	(451)	(5)	(460)
- амортизація	(31)	(3 096)	(34)	(3 161)

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

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			(тис. грн.)
	Кредитний бізнес	Казначейський бізнес	Транзакційний бізнес	Усього
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 31 березня 2021 року

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			(тис. грн.)
	Кредитний бізнес	Казначейський бізнес	Транзакційний бізнес	Усього
Активи за звітними сегментами	266 386	26 905 814	292 050	27 464 250
Нерозподілені активи				100 926
Усього активів				27 565 176
Зобов'язання за звітними сегментами	(139)	(179 634)	(24 476 158)	(24 655 931)
Нерозподілені зобов'язання				(38 455)
Усього зобов'язань				(24 694 386)

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 31 березня 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 31 березня 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	-	4 109 720	-	4 109 720	4 109 720
державні облігації	-	4 109 720	-	4 109 720	4 109 720
Інвестиції в ОВДП	-	6 804 851	-	6 804 851	6 804 851
Похідні фінансові активи	-	9 902	-	9 902	9 902
Усього фінансових активів	-	10 924 473	-	10 924 473	10 924 473
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Похідні фінансові зобов'язання	-	-	-	-	-
Усього фінансових зобов'язань	-	-	-	-	-

Таблиця 22.2 Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю станом на 31 грудня 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 облігації	-	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 31 березня 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	-	8 948 140	-	8 948 140	8 948 140
кошти в Національному банку України	-	1 690 255	-	1 690 255	1 690 255
кореспондентські рахунки у банках	-	7 257 885	-	7 257 885	7 257 885
Кошти в інших банках	-	31 609	-	31 609	31 609
депозити в інших банках	-	31 609	-	31 609	31 609
Кредити та заборгованість клієнтів	-	544 796	-	544 796	544 796
кредити юридичним особам	-	510 808	-	510 808	510 808
іпотечні кредити фізичних осіб	-	33 988	-	33 988	33 988
Депозитні сертифікати НБУ	-	7 004 267	-	7 004 267	7 004 267
Інші фінансові активи	-	3 464	-	3 464	3 464
Усього фінансових активів	-	16 532 276	-	16 532 276	16 532 276
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків	-	269 519	-	269 519	269 519
кореспондентські рахунки інших банків	-	269 519	-	269 519	269 519
Кошти клієнтів	-	24 192 717	-	24 192 717	24 192 717
державні та громадські організації	-	106 732	-	106 732	106 732
інші юридичні особи	-	24 085 970	-	24 085 970	24 085 970
фізичні особи	-	15	-	15	15
Резерви за зобов'язаннями	-	179	-	179	179
Інші фінансові зобов'язання	-	94 039	-	94 039	94 039
Усього фінансових зобов'язань	-	24 556 454	-	24 556 454	24 556 454

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 31 609 тис. грн. станом на 31 березня 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 31 березня 2021 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	7 245 369	-
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 3%)	-	-	2 765
Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	(5)
Кошти банків	-	494	-
Кошти клієнтів	-	438 859	-

Таблиця 23.2 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 квартал 2021 року

(тис. грн.)

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

Таблиця 23.3 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2021 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем
Гарантії надані	-	7 083
Гарантії отримані	4 502	7 508 201

Станом на 31 березня 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 1 кварталу 2021 року

		(тис. грн.)
Найменування статті	Провідний управлінський персонал	
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду		59

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 1 квартал 2020 року

				(тис. грн.)
Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	
Процентні доходи	-	19 656		34
Результат від операцій з іноземною валютою	-	(254 261)		-
Комісійні доходи	-	7 840		2
Комісійні витрати	-	(773)		-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(204)		(25 341)

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	9 824 328	

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

Таблиця 23.8 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 1 кварталу 2020 року

		(тис. грн.)
Найменування статті	Провідний управлінський персонал	
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду		80

Таблиця 23.9 Виплати провідному управлінському персоналу

Найменування статті	Звітний період		Попередній період		(тис. грн.)
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання	
Поточні виплати працівникам	27 972	-	20 478	-	
Виплати під час звільнення	23	-	-	-	
Медичне страхування	641	-	641	-	
Додаткові виплати згідно контрактів	785	-	1 696	-	
Сформований резерв під відпустки	2 752	4 382	2 236	4 001	
Інші компенсаційні виплати	4 426	-	291	-	

Примітка 24 Події після дати балансу

27 квітня 2021 року Загальні збори акціонерів прийняли рішення про розподіл чистого прибутку Банку за 2020 рік та нерозподіленого прибутку за попередні роки на виплату дивідендів наступним чином: 100% чистого прибутку 2020 року та повну суму нерозподіленого прибутку минулих років у загальному розмірі 1 329 310 тис. грн.

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