

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СІТІБАНК»

**Проміжна скорочена фінансова звітність згідно
МСФЗ**

***Станом на 30 червня 2021 року та за півріччя, що
закінчилося 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	9
Примітка 5 Перехід на нові та переглянуті стандарти	11
Примітка 6 Грошові кошти та їх еквіваленти	11
Примітка 7 Торгові активи	12
Примітка 8 Кредити та заборгованість клієнтів	12
Примітка 9 Інвестиції в ОВДП	14
Примітка 10 Інші активи	15
Примітка 11 Кошти банків	15
Примітка 12 Кошти клієнтів	16
Примітка 13 Резерви за зобов'язаннями	17
Примітка 14 Інші зобов'язання	17
Примітка 15 Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)	18
Примітка 16 Процентні доходи та витрати	18
Примітка 17 Комісійні доходи та витрати	19
Примітка 18 Інші адміністративні та операційні витрати	19
Примітка 19 Витрати на податок на прибуток	20
Примітка 20 Прибуток на одну просту та привілейовану акцію	21
Примітка 21 Операційні сегменти	21
Примітка 22 Справедлива вартість активів та зобов'язань	24
Примітка 23 Операції з пов'язаними сторонами	28



Звіт незалежних аудиторів щодо огляду проміжної скороченої фінансової звітності

Акціонерам АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СІТІБАНК»

Вступ

Ми виконали огляд проміжного скороченого звіту про фінансовий стан АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СІТІБАНК» (далі - «Банк») на 30 червня 2021 року і відповідних проміжних скорочених звітів про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за трьохмісячний та шестимісячний періоди, що закінчилися 30 червня 2021 року, та відповідних проміжних скорочених звітів про зміни у складі власного капіталу та про рух грошових коштів за шестимісячний період, що закінчився 30 червня 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 КРМГ, що входять до КРМГ International Limited, приватної англійської компанії з відповідальністю, обмеженою гарантіями своїх учасників.

Код ЄДРПОУ № 31032100.

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

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



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СІТІБАНК»

Звіт незалежних аудиторів щодо огляду проміжної скороченої фінансової звітності
Сторінка 2

Висновок

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

Партнером проекту з огляду на результати 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»

26 липня 2021 р.

Київ, Україна

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

		(тис. грн.)	
Найменування статті	Примітки	на 30 червня 2021 року	на 31 грудня 2020 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	8 616 723	8 660 269
Торгові активи	7	4 245 047	2 729 862
Кошти в інших банках		30 822	32 052
Кредити та заборгованість клієнтів	8	3 743 176	2 502 326
Депозитні сертифікати НБУ		3 453 779	7 051 824
Інвестиції в ОВДП	9	6 666 684	6 769 927
Похідні фінансові активи		22 799	216
Основні засоби та нематеріальні активи		87 302	89 633
Інші активи	10	31 626	14 354
Усього активів		26 897 958	27 850 463
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	11	327 756	151 159
Кошти клієнтів	12	24 518 630	25 062 859
Похідні фінансові зобов'язання		893	5 951
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		86 054	64 688
Відстрочені податкові зобов'язання		16 957	24 341
Резерви за зобов'язаннями	13	103	324
Інші зобов'язання	14	58 455	59 608
Усього зобов'язань		25 008 848	25 368 930
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		200 000	200 000
Емісійні різниці		253 091	253 091
Нерозподілений прибуток		768 597	1 329 310
Резервні та інші фонди банку		592 725	592 725
Інший додатковий капітал		1 875	-
Резерви переоцінки	15	72 822	106 407
Усього власного капіталу		1 889 110	2 481 533
Усього зобов'язань та власного капіталу		26 897 958	27 850 463

Затверджено до випуску та підписано

26 липня 2021 року

В.о. Голови Правління

Лешек Бартошук

Головний бухгалтер

Катерина Юрївна Москвіна

Москвіна К.Ю
(044)490-10-44



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

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

Найменування статті	Примітки	Звітний період		Попередній період	
		за II квартал	за II квартал наростаючим підсумком з початку року	за II квартал	за II квартал наростаючим підсумком з початку року
Процентні доходи, що розраховані за методом ефективної ставки відсотка	16	299 189	595 604	350 783	936 674
Інші процентні доходи	16	92 948	139 512	26 660	73 905
Процентні витрати	16	(67 614)	(138 605)	(100 489)	(231 810)
Чистий процентний дохід		324 523	596 511	276 954	778 769
Комісійні доходи	17	73 312	146 499	73 174	148 156
Комісійні витрати	17	(9 752)	(21 394)	(10 492)	(21 906)
Результат від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		31 762	112 895	71 187	23 570
Результат від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		593	2 291	10 879	23 636
Результат від операцій з іноземною валютою		88 525	164 962	73 246	(52 547)
Результат від переоцінки іноземної валюти		9 947	26 237	15 967	177 032
Чистий прибуток / (збиток) від відновлення / (збільшення) резерву під очікувані кредитні збитки	6, 8, 9	46 143	75 919	(116 364)	(112 766)
Чистий прибуток / (збиток) від відновлення / (збільшення) резервів за зобов'язаннями	13	76	221	(3 269)	(3 205)
Інші операційні доходи		19	21	87	100
Витрати на виплати працівникам		(66 521)	(129 819)	(54 034)	(107 277)
Витрати зносу та амортизація		(3 282)	(6 442)	(2 995)	(5 891)
Інші адміністративні та операційні витрати	18	(17 518)	(30 389)	(15 196)	(26 652)
Прибуток до оподаткування		477 827	937 512	319 144	821 019
Витрати на податок на прибуток	19	(86 069)	(168 915)	(57 549)	(147 834)
Прибуток за період		391 758	768 597	261 595	673 185
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД, ЩО РЕКЛАСИФІКУЄТЬСЯ У ПРИБУТОК:					
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів: чиста зміна справедливої вартості	15	(46 002)	(33 585)	266 797	104 097
Інший сукупний (збиток) / дохід після оподаткування за період		(46 002)	(33 585)	266 797	104 097
Усього сукупного доходу за період		345 756	735 012	528 392	777 282
Прибуток на акцію (грн.)	20	39 176	76 860	26 160	67 319

Затверджено до випуску та підписано

26 липня 2021 року

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер

Лешек Бартошук

Катерина Юрївна Москвіна

Москвіна К.Ю.
(044)490-10-44



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

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

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні та інші фонди	Інший додатковий капітал	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на 1 січня 2020 року		200 000	253 091	482 085	-	103 876	2 212 804	3 251 856
Прибуток за I півріччя 2020 року		-	-	-		-	673 185	673 185
Інший сукупний дохід		-	-	-		104 097	-	104 097
Залишок на 30 червня 2020 року		200 000	253 091	482 085	-	207 973	2 885 989	4 029 138
Залишок на 1 січня 2021 року		200 000	253 091	592 725	-	106 407	1 329 310	2 481 533
Прибуток за I півріччя 2021 року		-	-	-		-	768 597	768 597
Дивіденди	20						(1 329 310)	(1 329 310)
Інший додатковий капітал					1 875			1 875
Інший сукупний збиток		-				(33 585)		(33 585)
Залишок на 30 червня 2021 року		200 000	253 091	592 725	1 875	72 822	768 597	1 889 110

Затверджено до випуску та підписано

26 липня 2021 року

В.о. Голови Правління

Лешек Бартошук

Головний бухгалтер

Катерина Юрївна Москвіна

Москвіна К.Ю
(044)490-10-44



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

Найменування статті	Примітки	(тис. грн.)	
		Звітний період	Попередній період
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		598 166	942 616
Процентні витрати, що сплачені		(138 699)	(232 357)
Комісійні доходи, що отримані		146 986	148 122
Комісійні витрати, що сплачені		(21 394)	(21 906)
Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою через прибуток або збиток		108 223	30 175
(Доходи) / збитки, що отримані за операціями з іноземною валютою		164 962	(52 547)
Інші отримані операційні доходи		21	100
Виплати на утримання персоналу		(144 285)	(116 578)
Сплачені адміністративні та інші операційні витрати		(33 548)	(32 501)
Сплачений податок на прибуток		(147 549)	(167 795)
Грошові кошти, отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		532 883	497 329
<i>Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів:</i>			
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(1 450 820)	(82 912)
Депозитні сертифікати НБУ		3 600 000	4 400 000
Кошти в інших банках		(2)	(188)
Кредити та заборгованість клієнтів		(1 252 163)	3 639 845
Інші фінансові активи		(3 324)	(1 653)
Інші активи		(17 430)	(4 103)
<i>Чисте збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань:</i>			
Кошти інших банків		173 120	109 364
Кошти клієнтів		(8 761)	(4 340 339)
Інші фінансові зобов'язання		4 685	(134)
Інші зобов'язання		(22 905)	12 111
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності		1 555 283	4 229 320
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання інвестиційних цінних паперів		(1 841 174)	(4 180 087)
Надходження від погашення/реалізації інвестиційних цінних паперів		2 034 187	2 439 364
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(2 236)	(12 106)
Дохід від реалізації основних засобів		-	-
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності		190 777	(1 752 829)
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		(460 296)	1 127 399
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		(43 546)	3 603 889
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	6	8 660 269	7 709 833
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	6	8 616 723	11 313 722

Затверджено до випуску та підписано

26 липня 2021 року

В.о. Голови Правління

Лешек Бартошук

Головний бухгалтер

Катерина Юрївна Москвіна

Москвіна К.Ю
(044)490-10-44



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

Примітка 1 Інформація про Банк

Назва та місцезнаходження Банку

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

Організаційно-правова форма Банку

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

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

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

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

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

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

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

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

Кількість працівників Банку станом на 30 червня 2021 року склала 184 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 Сітігруп Інк. (Citigroup Inc.) (штаб-квартира в м. Нью-Йорк, США).

Частка керівництва в акціях

Станом на 30 червня 2021 року та 31 грудня 2020 року керівництво Банку не володіє акціями Банку.

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

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

Звітна дата та звітний період

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

Затвердження фінансової звітності до випуску

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 червня 2021 року, затверджена до випуску в.о. Голови Правління Банку 26 липня 2021 року.

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

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

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

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

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

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

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

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

Новий штам коронавірусу (COVID-19), який уперше з'явився в Китаї, був класифікований як пандемія 11 березня 2020 року Всесвітньою організацією охорони здоров'я, що впливає на країни в усьому світі. Уряд України вжив заходів щодо стримування спалаху, вводячи обмеження на переміщення людей всередині України, призупинення транспортних зв'язків з Україною та обмеження в'їзду до України. Кабінет Міністрів України запровадив адаптивний карантин до 31 серпня 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 відрізнитися від оцінки управлінського персоналу.

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

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

Примітка 3 Основи подання фінансової звітності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність Банку підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», яку слід читати разом з опублікованою річною фінансовою звітністю Банку за 2020 рік. Ця проміжна скорочена фінансова звітність не включає в себе всю інформацію, необхідну для повного комплексу фінансової звітності згідно з МСФЗ, а лише окремі примітки для пояснення подій та операцій, які є суттєвими для розуміння змін у фінансовому стані та результатах діяльності Банку з дати останньої річної фінансової звітності.

Бухгалтерський облік Банку здійснюється відповідно до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в банківських установах України, встановлених правилами Національного банку України відповідно до МСФЗ.

Ця проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена на основі принципу оцінки за історичною вартістю, за винятком оцінки окремих фінансових інструментів у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (далі – МСФЗ 9).

Дана проміжна скорочена фінансова звітність містить такі складові: звіт про фінансовий стан на кінець періоду; звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за період; звіт про зміни у власному капіталі за період; звіт про рух грошових коштів за період; примітки, які містять стислий виклад суттєвих облікових політик, іншу пояснювальну інформацію. В даній проміжній фінансовій звітності представлено розкриття інформації щодо основних змін в складі активів та зобов'язань, доходів, витрат та капіталу за період, що сталися від дати подання фінансової звітності за попередній звітний період.

Функціональною валютою та валютою подання фінансової звітності є гривня. Якщо не зазначено інше, фінансова інформація представлена у тисячах гривень.

Примітка 4 Принципи облікової політики

При складанні даної проміжної скороченої фінансової звітності були застосовані ті ж самі принципи облікової політики та методи розрахунків, що й під час підготовки останньої річної фінансової звітності.

4.1 Основні облікові оцінки та судження, що використовувалися під час застосування принципів облікової політики

Підготовка фінансової звітності у відповідності до МСФЗ вимагає від управлінського персоналу використання суджень, оцінок та припущень, які мають вплив на застосування облікових політик та відображення суми активів, зобов'язань, доходів і витрат.

Оцінки та припущення переглядаються на постійній основі. Зміни в облікових оцінках визнаються в тому періоді, в якому ці оцінки переглядаються, і у всіх наступних задіяних періодах.

Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року включають:

Справедлива вартість фінансових інструментів

У випадках, коли справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, що обліковуються у звіті про фінансовий стан, не може бути отримана шляхом спостережень за активними ринками, вона може визначатися за допомогою набору технік оцінювання, що включають використання математичних моделей. Вхідні параметри моделей включають спостережувану ринкову інформацію; у випадку, коли це неможливо, для визначення справедливої вартості необхідне застосування судження.

Класифікація фінансових активів

Оцінка бізнес-моделі, згідно якої утримуються фінансові активи, та оцінка того, що договірними умовами фінансового активу є виключно виплати основної суми та відсотки на непогашену основну суму вимагають від менеджменту проведення поглибленого аналізу та застосування професійного судження.

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

Очікувані кредитні збитки

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

Безперервність діяльності

Керівництво Банку здійснило оцінку щодо його можливості подальшої безперервної діяльності та впевнилось, що Банк має ресурси для продовження діяльності в осяжному майбутньому. До того ж, керівництву не відомо про будь-які значні невизначеності, що можуть викликати значну невпевненість у можливості Банку здійснювати безперервну діяльність. Таким чином, складання фінансової звітності було продовжено виходячи з принципу безперервності діяльності.

Відстрочений податок

Судження керівництва необхідні для визначення суми відстроченого активу з податку на прибуток, який може бути визнаний, виходячи з вірогідних строків і розміру майбутнього прибутку, що підлягає оподаткуванню, разом із стратегією податкового планування.

Початкове визнання операцій з пов'язаними сторонами

У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСФЗ 9 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

Примітка 5 Перехід на нові та переглянуті стандарти

Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень

Для підготовки цієї фінансової звітності Банк застосував наведений далі перелік нових або переглянутих стандартів, які в перший раз стали обов'язковими для фінансового періоду, що почався 1 січня 2021 року

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

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

Ряд нових стандартів та поправок до стандартів і тлумачень застосовуються до періодів, які починаються після 1 січня 2021 року і попереднє застосування дозволено; однак Банк ще не прийняв нові та змінені стандарти при підготовці цієї фінансової звітності. Очікується, що ці поправки не матимуть істотного впливу на фінансову звітність Банку

Примітка 6 Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

	<i>(тис. грн.)</i>	
Найменування статті	30 червня 2021	31 грудня 2020
Кошти в Національному банку України	1 790 780	1 080
Кореспондентські рахунки у банках:	6 825 979	8 659 235
України	7 999	9 563
інших країн	6 817 980	8 649 672
Резерв під знецінення	(36)	(46)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	8 616 723	8 660 269

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

Станом на 30 червня 2021 року концентрація коштів, які розміщені на кореспондентських рахунках в трьох банках з найбільшими залишками складає 6 723 084 тис. грн., або 98.49% загальних розміщень на кореспондентських рахунках у банках. Всі ці кошти розміщені на рахунках фінансових установ, що входять до складу групи Citi та мають інвестиційний клас згідно рейтингів Moody's та S&P.

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

Національний банк України визначає порядок формування та встановлює вимоги щодо зберігання обов'язкових резервів, які банки повинні виконувати. Відповідно до вимог НБУ сума обов'язкового резерву розраховується як відсоток від певних зобов'язань Банку за попередній період резервування та повинна зберігатись на поточному рахунку в НБУ. Станом на 30 червня 2021 та 31 грудня 2020 років кошти обов'язкового резерву в повному обсязі включено до складу грошових коштів та їх еквівалентів, оскільки обмеження щодо їх використання відсутні. Банк дотримувався встановлених вимог щодо обов'язкового резерву станом на 30 червня 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 10 тис. грн.

Станом на 30 червня 2021 року грошові кошти Банку та їх еквіваленти для цілей складання звіту про рух грошових коштів дорівнювали 8 616 759 тис. грн. (31 грудня 2020 року – 8 660 315 тис. грн.).

Примітка 7 Торгові активи

Таблиця 7.1 Торгові активи

(тис. грн.)		
Найменування статті	30 червня 2021	31 грудня 2020
Державні облігації	4 245 047	2 729 862
Усього торгових активів	4 245 047	2 729 862

Станом на 30 червня 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 4 245 047 тис. грн. та 2 729 862 тис. грн. відповідно. Строки погашення цінних паперів станом на 30 червня 2021 року – з липня 2021 по серпень 2023 (31 грудня 2020: з січня 2021 по травень 2022). В портфелі Банку станом на звітну дату перебувають дисконтні та процентні ОВДП за ставками в діапазоні 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	30 червня 2021	31 грудня 2020
Кредити, що надані юридичним особам	3 714 809	2 469 111
Іпотечні кредити фізичних осіб	31 011	36 034
Резерв під знецінення кредитів	(2 644)	(2 819)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	3 743 176	2 502 326

Станом на 30 червня 2021 року концентрація кредитів, наданих десятьом найбільшим позичальникам-юридичним особам, складає 3 613 770 тис. грн., або 96,5% загального кредитного портфелю Банку. Сума сформованого під ці кредити резерву становить 2 510 тис. грн.

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

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

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

Кредити, що надані юридичним особам, видані в першому півріччі 2021 року та які залишилися на балансі станом на 30 червня 2021 року, склали 3 665 350 тисяч гривень (97,92% кредитів та авансів клієнтам станом на 30 червня 2021 року). Станом на 30 червня 2021 року було повністю погашено 2 419 652 тисячі гривень кредитів, наданих юридичним особам, що залишалися на балансі Банку станом на 1 січня 2021 року (96,70% кредитів та авансів клієнтам станом на 1 січня 2021 року).

Таблиця 8.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 1 півріччя 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	10 263	18	10 281
Залишок станом на 30 червня 2020 року	16 398	66	16 464

Збільшення резерву у другому кварталі 2020 року спричинено переглядом макроекономічних прогнозів. Деталі економічного середовища, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність, викладені у Примітці 2.

Станом на 30 червня 2021 року та 31 грудня 2020 року у Банку немає списаних кредитів, по яким очікуються грошові надходження.

Таблиця 8.4 Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Вид економічної діяльності	30 червня 2021		31 грудня 2020	
	Сума	%	Сума	%
Інформація та телекомунікації	1 352 541	36.11	206	0.01
Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	1 042 034	27.82	-	-
Оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів	942 539	25.16	918 697	36.67
Переробна промисловість	377 108	10.07	1 549 486	61.85
Фізичні особи	30 973	0.83	36 034	1.44
Професійна, наукова та технічна діяльність	440	0.01	222	0.01
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	140	-	143	0.01
Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	-	-	323	0.01
Інші	45	0.00	34	0.00
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	3 745 820	100.00	2 505 145	100.00

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

(тис. грн.)

Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Усього
Незабезпечені кредити	608 795	-	608 795
Кредити, що забезпечені:			
нерухомим майном	-	31 011	31 011
у т. ч. житлового призначення	-	31 011	31 011
гарантіями банків інвестиційного класу	3 106 014	-	3 106 014
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	3 714 809	31 011	3 745 820

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

(тис. грн.)

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

У таблицях 8.5 та 8.6 надається інформація щодо видів забезпечення кредитів, отриманих Банком, що приймають участь в розрахунку суми резервів під знецінення кредитів. Отримання застави Банк розглядає як додатковий інструмент зменшення кредитного ризику, виходячи із рівня її ліквідності. В зазначених таблицях вартість забезпечення не перевищує вартість забезпеченого нею зобов'язання. Станом на 30 червня 2021 року та 31 грудня 2020 року гарантії банків інвестиційного класу були залучені від компаній під спільним контролем як забезпечення для певних кредитів клієнтам та зобов'язань з кредитування. Детальна інформація про операції з пов'язаними сторонами представлена у Примітці 23.

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

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

Переходів між етапами по фінансових інструментах протягом 1 півріччя 2021 року та 1 півріччя 2020 року не відбувалось.

Примітка 9 Інвестиції в ОВДП

Таблиця 9.1 Інвестиції в ОВДП

(тис. грн.)

Найменування статті	30 червня 2021	31 грудня 2020
Боргові цінні папери:		
державні облігації	6 666 684	6 769 927
Усього інвестицій в ОВДП	6 666 684	6 769 927

Боргові цінні папери, які не відносяться до торгових активів (Примітка 7), управляються за бізнес-моделлю, яка передбачає продаж фінансових активів та утримування до погашення та обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході.

Станом на 30 червня 2021 в складі активів Банку обліковуються дисконтні та відсоткові облігації внутрішньої державної позики в сумі 6 666 684 тис. грн. із строками погашення з серпня 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 обліковувалися дисконтні та відсоткові облігації внутрішньої державної позики в сумі 6 769 927 тис. грн. із строками погашення з березня 2021 по лютий 2023. Номінальні процентні ставки по відсотковим ОВДП коливаються від 9.87% до 18.05%.

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

Станом на 30 червня 2021 року резерв під очікувані кредитні збитки за інвестиціями Банку в ОВДП становить 76 252 тис. грн (31 грудня 2020 року: 151 992 тис. грн).

Протягом звітного періоду відбулося зменшення резерву під очікувані кредитні збитки за інвестиціями Банку в ОВДП в сумі 75 740 тис. грн (витрати на формування резерву за перше півріччя 2020 року: 102 448 тис. грн) (Примітка 15).

Протягом першого півріччя 2021 року Банк здійснив інвестиції в ОВДП на суму у 1 841 174 тисяч гривень із відповідним збільшенням резервів під очікуванні кредитні збитки у сумі 28 529 тисяч гривень. Продаж та погашення інвестицій в ОВДП на суму 2 020 344 тисяч гривень призвели до зменшення резерву під очікувані кредитні збитки на 29 880 тисяч гривень. Інше зменшення резерву під очікувані кредитні збитки на суму 74 389 тисяч гривень пов'язане зі переглядом макроекономічних прогнозів. Деталі економічного середовища, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність, викладені у Примітці 2.

Примітка 10 Інші активи

Таблиця 10.1 Інші активи

(тис. грн.)		
Найменування статті	30 червня 2021	31 грудня 2020
Нараховані доходи до отримання	3 444	3 930
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	34	39
Дебіторська заборгованість за розрахунками	27	22
Дебіторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти	348	16
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(18)	(14)
Інші фінансові активи	3 835	3 993
Дебіторська заборгованість з придбання активів	6 273	2 838
Витрати майбутніх періодів	17 339	5 728
Передоплата за послуги	4 101	1 610
Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	49	158
Інші активи	29	27
Інші активи	27 791	10 361
Усього інших активів	31 626	14 354

Витрати на формування резерву за іншими активами складали 14 тис. грн на початок року, протягом звітного періоду відбулося збільшення резерву на 4 тис. грн.

Примітка 11 Кошти банків

(тис. грн.)		
Найменування статті	30 червня 2021	31 грудня 2020
Кореспондентські рахунки інших банків	327 756	151 159
Усього коштів банків	327 756	151 159

Станом на 30 червня 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	30 червня 2021	31 грудня 2020
Державні та громадські організації:	75 270	126 711
поточні рахунки	75 270	126 711
Інші юридичні особи:	24 443 360	24 936 119
поточні рахунки	24 341 394	24 864 369
строкові кошти	101 966	71 750
Фізичні особи:	-	29
поточні рахунки	-	29
Усього коштів клієнтів	24 518 630	25 062 859

Станом на 30 червня 2021 року та 31 грудня 2020 року поточні рахунки юридичних осіб у сумі 142 546 тис. грн. та 313 505 тис. грн. відповідно являють собою суми покриття за документарними операціями.

Таблиця 12.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)				
Вид економічної діяльності	30 червня 2021		31 грудня 2020	
	сума	%	сума	%
Оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів	8 508 198	34.7	8 698 331	34.71
Професійна, наукова та технічна діяльність	6 499 901	26.51	4 281 386	17.08
Переробна промисловість	5 342 964	21.79	6 290 196	25.10
Інформація та телекомунікації	809 993	3.3	1 146 120	4.57
Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	610 174	2.49	490 184	1.96
Небанківські фінансові компанії - нерезиденти	577 601	2.36	275 715	1.10
Будівництво	485 147	1.98	751 233	3.00
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	305 301	1.25	259 172	1.03
Фінансова та страхова діяльність	301 712	1.23	404 108	1.61
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	291 145	1.19	1 027 160	4.10
Тимчасове розміщування й організація харчування	225 113	0.92	234 294	0.93
Добувна промисловість і розроблення кар'єрів	152 608	0.62	433 280	1.73
Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	60 932	0.25	447 333	1.78
Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	47 588	0.19	22 523	0.09
Операції з нерухомим майном	32 751	0.13	27 468	0.11
Державне управління та діяльність громадських організацій	0	0	126 711	0.51
Інше (для фізичних осіб (у т.ч. приватних нотаріусів та адвокатів) та нерезидентів)	267 500	0.78	147 646	0.59
Усього коштів клієнтів	24 518 630	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 півріччя 2021 року

(тис. грн.)		
Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
Залишок станом на 01 січня 2021 року	324	324
Збільшення/(зменшення) резерву протягом періоду	(221)	(221)
Залишок станом на 30 червня 2021 року	103	103

Таблиця 13.2 Зміни резервів за зобов'язаннями за 1 півріччя 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	3 205	3 205
Залишок станом на 30 червня 2020 року	3 608	3 608

Примітка 14 Інші зобов'язання

(тис. грн.)		
Найменування статті	30 червня 2021	31 грудня 2020
Кредитові суми до з'ясування	3 309	3 077
Кредиторська заборгованість за коштами в розрахунках	17 382	1 629
Зобов'язання з лізингу (оренди)	863	1 343
Інші фінансові зобов'язання	2 766	325
Усього інших фінансових зобов'язань	24 320	6 374
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	30 191	44 657
Кредиторська заборгованість за послугами	2 650	5 809
Кредиторська заборгованість за професійними послугами	0	0
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	162	438
Доходи майбутніх періодів	1 132	2 330
Інші зобов'язання	34 135	53 234
Усього інших зобов'язань	58 455	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:	(40 958)	104 097
Зміни до справедливої вартості	34 782	14 078
Очікувані кредитні збитки	(75 740)	102 448
Пов'язаний відстрочений податок	-	(12 429)
Відстрочений податок, пов'язаний:		-
зі зміною резерву переоцінки боргових фінансових інструментів	7 373	
Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	(33 585)	104 097
Залишок на кінець періоду	72 822	207 973

Примітка 16 Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)		
Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Процентні доходи:		
Депозитні сертифікати НБУ	205 677	557 370
Інвестиції в ОВДП	349 498	196 683
Кредити та заборгованість клієнтів	38 613	161 830
Кореспондентські рахунки в інших банках	1 812	20 522
Кошти в інших банках	4	269
Процентні доходи, що розраховані за методом ефективної ставки відсотка	595 604	936 674
Торгові активи	139 512	73 905
Інші процентні доходи	139 512	73 905
Усього процентних доходів	735 116	1 010 579
Процентні витрати:		
Поточні рахунки	(137 350)	(228 971)
Строкові кошти юридичних осіб	(1 098)	(2 431)
Кредити овернайт, що отримані від інших банків	-	(249)
Кредити овердрафт, що отримані від інших банків	-	(117)
Кореспондентські рахунки	(54)	(21)
Інші	(103)	(21)
Усього процентних витрат	(138 605)	(231 810)
Чистий процентний дохід	596 511	778 769

Примітка 17 Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Комісійні доходи:		
Розрахунково-касові операції	69 064	67 655
Валютообмінні операції	52 378	54 289
Комісії за брокерськими операціями з ЦП	17 878	18 359
Гарантії та акредитиви	5 554	5 700
Операції з використанням платіжних карток	1 478	1 937
Кредитне обслуговування	-	132
Інші	147	84
Усього комісійних доходів	146 499	148 156
Комісійні витрати:		
Розрахунково-касові операції	(13 509)	(12 838)
Гарантії та акредитиви	(6 451)	(7 427)
Операції з використанням платіжних карток	(1 427)	(1 641)
Інші	(7)	-
Усього комісійних витрат	(21 394)	(21 906)
Чистий комісійний дохід	125 105	126 250

Примітка 18 Інші адміністративні та операційні витрати

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Витрати на послуги, надані на умовах аутсорсингу	(10 765)	(9 482)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(7 734)	(6 095)
Професійні та консультаційні послуги	(3 603)	(3 041)
Витрати на охорону	(1 409)	(1 031)
Витрати на членські внески	(1 109)	-
Витрати на персонал, що пов'язані з бізнес підтримкою	(721)	(528)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(712)	(425)
Витрати на корпоративну управлінську та технічну підтримку	(711)	(562)
Витрати на комунальні послуги	(707)	(820)
Господарські витрати	(326)	(819)
Витрати на маркетинг та рекламу	(140)	-
Представницькі витрати	(115)	(685)
Витрати із страхування	(81)	(118)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(58)	(91)
Витрати на відрядження	(7)	(446)
Інші"	(2 191)	(2 509)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(30 389)	(26 652)

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	(168 926)	(153 520)
Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	11	5 686
виникненням чи списанням тимчасових різниць	11	5 686
Усього витрати податку на прибуток	(168 915)	(147 834)

Відстрочені податкові активи та зобов'язання станом на 30 червня 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	937 511	821 019
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(168 752)	(147 783)
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(163)	(51)
Сума податку на прибуток	(168 915)	(147 834)

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

(тис. грн.)

Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на початок дня 1 січня 2021 року	Визнані у прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 30 червня 2021 року
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди				
Резерви за зобов'язаннями та забезпеченню оплати відпусток	58	(40)	-	18
Інвестиції в цінні папери	(23 358)	-	7 373	(15 985)
Основні засоби та нематеріальні активи	(1 041)	51	-	(990)
Чисте відстрочене податкове (зобов'язання) / актив	(24 341)	11	7 373	(16 957)
Визнаний відстрочений податковий актив	58	51	7 373	7 482
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(24 399)	(40)	-	(24 439)

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

(тис. грн.)				
Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на початок дня 1 січня 2020 року	Визнані у прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 30 червня 2020 року
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди				
Резерви за зобов'язаннями	73	577	-	650
Торгові активи	-	4 956		4 956
Інвестиції в цінні папери	-	-	(12 429)	(12 429)
Основні засоби та нематеріальні активи	(959)	131	-	(828)
Інші зобов'язання	-	22	-	22
Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	(886)	5 686	(12 429)	(7 629)
Визнаний відстрочений податковий актив	73	5 555	-	5 628
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(959)	131	(12 429)	(13 257)

Примітка 20 Прибуток на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)		
Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Прибуток, що належить власникам простих акцій банку	768 597	673 185
Прибуток, що належить власникам привілейованих акцій банку	-	-
Прибуток за період	768 597	673 185
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.)	76 860	67 319

Рішення про порядок та строки виплати дивідендів приймають Загальні збори акціонерів Банку. Відповідно до Статуту Банку рішення про розмір виплат по привілейованих акціях приймається Загальними Зборами Акціонерів. В 2020 та 2021 роках рішень щодо виплати дивідендів за привілейованими акціями не приймалося.

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

Примітка 21 Операційні сегменти

Нижче наведена інформація стосовно результатів діяльності кожного звітного сегменту, що аналізується вищим управлінським персоналом Банку. Для оцінки результатів діяльності за кожним звітним сегментом управлінський персонал Банку використовує показник прибутку за сегментом до оподаткування, оскільки вважає, що даний показник є найбільш доречним для оцінки результатів окремих сегментів діяльності у порівнянні з іншими установами банківського сектору. Міжсегментні доходи та витрати визначаються на основі звичайних умов здійснення діяльності.

Віднесення доходів, витрат, активів та зобов'язань до відповідного сегменту визначається шляхом віднесення результату кожної операції Банку по відповідному продукту до сегменту, відповідального за ведення, підтримку та розширення продукту.

Кредитний бізнес	Включає операції із надання кредитів, спрямованих на поповнення робочого капіталу.
Казначейський бізнес	Спрямований на управління торговим та інвестиційним портфелем цінних паперів, здійснення операцій із розміщення коштів на міжбанку та на кореспондентському рахунку з НБУ, операції із залучення овердрафтів на міжбанку, здійснення валютнообмінних операцій та операцій із надання брокерських послуг по цінним паперам.
Транзакційний бізнес	Включає операції із надання овердрафтів, та кредитів на здійснення експортно-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.

За шість місяців 2021 року доходи від операцій з НБУ та доходи від операцій із Міністерством фінансів України становили 20.01% та 47.57% від усіх доходів за звітними сегментами (за шість місяців 2020 року: доходи від операцій з НБУ та доходи від операцій із Міністерством фінансів України становили 51.76% та 25.13% від усіх доходів за звітними сегментами).

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

(тис. грн.)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Усього
	Кредитний бізнес	Казначейський бізнес	Транзакційний бізнес	
Дохід від зовнішніх клієнтів:				
Процентні доходи	13 730	696 503	24 883	735 116
Процентні витрати	(1)	(1 100)	(137 503)	(138 605)
Комісійні доходи	232	69 987	76 280	146 499
Комісійні витрати	(6 435)	(12 208)	(2 750)	(21 394)
Результат від операцій з цінними паперами	-	115 186	-	115 186
Результат від операцій з іноземною валютою	-	174 123	17 076	191 199
Інші доходи	0	8	12	21
Всього дохід за звітними сегментами	7 527	1 042 498	(22 003)	1 028 021
Інші суттєві негрошові статті - резерв під знецінення фінансових активів	75	75 766	299	76 140
Загальноадміністративні витрати	(4 178)	(8 989)	(23 663)	(36 831)
Витрати на персонал	(15 027)	(40 557)	(74 235)	(129 819)
Міжсегментні доходи/витрати	(8 785)	(525 977)	534 762	-
Прибуток сегментів до оподаткування	(20 389)	542 740	415 161	937 512
Податок на прибуток				(168 915)
Прибуток за період				768 597

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

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			(тис. грн.)
	Кредитний бізнес	Казначейський бізнес	Транзакційний бізнес	Усього
Дохід від зовнішніх клієнтів:				
Процентні доходи	80 664	742 333	187 582	1 010 579
Процентні витрати	(1)	(2 805)	(229 004)	(231 810)
Комісійні доходи	469	72 588	75 099	148 156
Комісійні витрати	(7 427)	(11 478)	(3 001)	(21 906)
Результат від операцій з цінними паперами	-	47 206	-	47 206
Результат від операцій з іноземною валютою	-	107 524	16 961	124 485
Інші доходи	4	36	60	100
Всього дохід за звітними сегментами	73 709	955 404	47 697	1 076 810
Інші суттєві негрошові статті - резерв під знецінення фінансових активів	(3 221)	(108 037)	(4 713)	(115 971)
Загальноадміністративні витрати	(4 651)	(7 847)	(20 045)	(32 543)
Витрати на персонал	(13 636)	(36 699)	(56 942)	(107 277)
Міжсегментні доходи/витрати	(46 060)	(486 850)	532 910	-
Прибуток сегментів до оподаткування	6 141	315 971	498 907	821 019
Податок на прибуток				(147 834)
Прибуток за період				673 185

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

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			(тис. грн.)
	Кредитний бізнес	Казначейський бізнес	Транзакційний бізнес	Усього
Активи звітних сегментів	1 613 453	23 036 019	2 143 524	26 792 995
Зобов'язання звітних сегментів	111	105 797	24 764 514	24 870 422
Інші сегментні статті				
- капітальні інвестиції	135	1 922	179	2 236
- амортизація	(388)	(5 539)	(515)	(6 442)

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 30 червня 2021 року

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			(тис. грн.)
	Кредитний бізнес	Казначейський бізнес	Транзакційний бізнес	Усього
Активи за звітними сегментами	1 613 453	23 036 019	2 143 524	26 792 995
Нерозподілені активи				104 962
Усього активів				26 897 958
Зобов'язання за звітними сегментами	111	105 797	24 764 514	24 870 422
Нерозподілені зобов'язання				138 426
Усього зобов'язань				25 008 848

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 справедливу вартість інструменту використовуючи котирування для подібного інструменту на активному ринку. Ринок вважається активним, якщо операції з активами або зобов'язаннями відбуваються з достатньою частотою та у обсягах, що забезпечують наявність інформації для ціноутворення на безперервній основі. Характеристики неактивного ринку, як правило, включають в себе суттєве скорочення обсягів та рівня активності за активом чи зобов'язаннями; котирування, що суттєво відрізняються з часом чи в залежності від учасників ринку, що надають котирування; індекси, по яких в минулому відбувалося тісне співвідношення зі значеннями справедливої вартості активу чи зобов'язання, а тепер, зовсім очевидно, вони більше не співвідносяться з нещодавніми значеннями справедливої вартості активу чи зобов'язання. Для існування активного ринку необхідна наявність у вільному доступі цін та регулярне здійснення транзакцій на комерційній основі.

Якщо немає котирувань на активному ринку, Банк застосовує методи оцінки, які максимально використовують релевантні доступні вхідні дані, та мінімізує використання недоступних даних. Вибраний метод оцінки включає всі фактори, які б учасники ринку взяли до уваги при визначенні фактичної ціни продажу даного інструменту.

Похідні фінансові інструменти

Справедлива вартість визначається на основі ринкових котирувань або моделей оцінки, що ґрунтується на поточній ринковій і договірній вартості відповідних базових інструментів та інших факторах.

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

Кошти в інших банках та кредити та заборгованість клієнтів

Справедливу вартість кредитів та заборгованості клієнтів та коштів в інших банках віднесено до Рівня 2 ієрархії справедливої вартості. Оцінка здійснена на основі грошових потоків продисконтованих за ринковими ставками.

Справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів, інших фінансових активів та зобов'язань приблизно дорівнює їх балансовій вартості, та відноситься до Рівня 2 ієрархії справедливої вартості.

Припускається, що справедлива вартість усіх короткострокових фінансових активів та зобов'язань дорівнює їх балансовій вартості у зв'язку з їх короткостроковим характером та ринковими процентними ставками на кінець періоду. Справедлива вартість позик і депозитів із строками погашення і виплат понад один рік приблизно дорівнює їх балансовій вартості, оскільки практично по всіх позиках Банк має право змінювати процентні ставки, коли змінюються ринкові процентні ставки.

Переведення між рівнями ієрархії здійснюється у зв'язку зі змінами на активному ринку та наявністю ринкових даних.

Протягом періоду, що закінчився 30 червня 2021 року та за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, переведення фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю, з Рівня 1 на Рівень 2 або Рівень 3 ієрархії справедливої вартості, не здійснювалося.

Таблиця 22.1 Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю станом на 30 червня 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	-	4 245 047	-	4 245 047	4 245 047
державні облігації	-	4 245 047	-	4 245 047	4 245 047
Інвестиції в ОВДП	-	6 666 684	-	6 666 684	6 666 684
Похідні фінансові активи	-	22 799	-	22 799	22 799
Усього фінансових активів	-	10 934 530	-	10 934 530	10 934 530
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Похідні фінансові зобов'язання	-	893	-	893	893
Усього фінансових зобов'язань	-	893	-	893	893

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 справедливу вартість нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

Таблиця 22.3 Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що не обліковуються за справедливою вартістю, станом на 30 червня 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	-	8 616 723	-	8 616 723	8 616 723
кошти в НБУ	-	1 790 780	-	1 790 780	1 790 780
кореспондентські рахунки у банках	-	6 825 943	-	6 825 943	6 825 943
Кошти в інших банках	-	30 822	-	30 822	30 822
депозити в інших банках	-	30 822	-	30 822	30 822
Кредити та заборгованість клієнтів	-	3 743 176	-	3 743 176	3 743 176
кредити юридичним особам	-	3 712 282	-	3 712 282	3 712 282
іпотечні кредити фізичних осіб	-	30 894	-	30 894	30 894
Депозитні сертифікати НБУ	-	3 453 779	-	3 453 779	3 453 779
Інші фінансові активи	-	3 835	-	3 835	3 835
Усього фінансових активів	-	15 848 335	-	15 848 335	15 848 335
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків	-	327 756	-	327 756	327 756
кореспондентські рахунки інших банків	-	327 756	-	327 756	327 756
Кошти клієнтів	-	24 518 630	-	24 518 630	24 518 630
державні та громадські організації	-	75 270	-	75 270	75 270
інші юридичні особи	-	24 443 360	-	24 443 360	24 443 360
фізичні особи	-	-	-	-	-
Резерви за зобов'язаннями	-	103	-	103	103
Інші фінансові зобов'язання	-	24 320	-	24 320	24 320
Усього фінансових зобов'язань	-	24 870 809	-	24 870 809	24 870 809

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

(тис. грн.)

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

Кошти в інших банках у сумі 30 822 тис. грн. станом на 30 червня 2021 та 32 052 тис. грн. станом на 31 грудня 2020 року є гарантійним депозитом за операціями з платіжною системою VISA.

Примітка 23 Операції з пов'язаними сторонами

У ході своєї звичайної діяльності Банк надає позики та аванси клієнтам, залучає депозити та здійснює інші операції з пов'язаними сторонами. Сторони вважаються пов'язаними у тому випадку, коли одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснює суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень.

Умови здійснення операцій із пов'язаними сторонами встановлюються у момент здійснення операцій. Пов'язаними сторонами для Банку є члени Наглядової Ради, Правління та члени їх сімей, суб'єкти господарювання, що перебувають під спільним контролем.

Банк оцінює кредитні ризики, пов'язані із кредитуванням пов'язаних сторін, та управляє ними на основі нормативів встановлених Національним Банком України.

До провідного управлінського персоналу відносяться: Голова та члени Наглядової Ради, Правління Банку; голови Кредитного та Тарифного комітетів Банку, Головний бухгалтер та його заступники, начальник департаменту внутрішнього аудиту, начальник департаменту ризиків, начальник департаменту комплаєнсу.

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

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

(тис. грн.)

Найменування статті	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
Грошові кошти та їх еквіваленти	6 817 980	-
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 3%)	-	2 706
Резерв під заборгованість за кредитами	-	(4)
Кошти банків	(451)	-
Кошти клієнтів	(4 920)	-

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

(тис. грн.)

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

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

(тис. грн.)

Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем
Гарантії надані	-	6 158
Гарантії отримані	4 502	8 390 444

Станом на 30 червня 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 півріччя 2021 року

(тис. грн.)

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

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 півріччя 2020 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
Процентні доходи	-	20 485	66
Результат від операцій з іноземною валютою	-	(235 921)	-
Комісійні доходи	-	12 200	2
Комісійні витрати	-	(7 206)	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(204)	(42 401)

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

(тис. грн.)

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

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

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

(тис. грн.)

Найменування статті	Провідний управлінський персонал
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	160

Таблиця 23.9 Виплати провідному управлінському персоналу

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	38 375	-	31 687	-
Виплати під час звільнення	23	-	-	-
Медичне страхування	826	-	650	-
Додаткові виплати згідно контрактів	12 739	-	5 722	-
Сформований резерв під відпустки	4 382	4 501	4 001	4 123
Інші компенсаційні виплати	546	-	341	-