

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СІТІБАНК»

**Проміжна скорочена фінансова звітність згідно
МСФЗ**

***Станом на 31 березня 2025 року та за квартал,
що закінчився на цю дату (неаудована)***

Зміст

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.....	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)	5
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів	6
Примітка 1 Інформація про Банк.....	7
Примітка 2 Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність	8
Примітка 3 Основи подання фінансової звітності	9
Примітка 4 Принципи облікової політики.....	10
Примітка 5 Перехід на нові та переглянуті стандарти	11
Примітка 6 Грошові кошти та їх еквіваленти.....	12
Примітка 7 Кредити та заборгованість клієнтів	13
Примітка 8 Інвестиції в цінні папери	15
Примітка 9 Інші активи	16
Примітка 10 Кошти банків.....	16
Примітка 11 Кошти клієнтів.....	18
Примітка 12 Резерви за зобов'язаннями.....	18
Примітка 13 Інші зобов'язання	19
Примітка 14 Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу).....	19
Примітка 15 Процентні доходи та витрати.....	20
Примітка 16 Комісійні доходи та витрати	21
Примітка 17 Інші адміністративні та операційні витрати	21
Примітка 18 Витрати на податок на прибуток.....	22
Примітка 19 Операційні сегменти	23
Примітка 20 Справедлива вартість активів та зобов'язань	26
Примітка 21 Операції з пов'язаними сторонами.....	30
Примітка 22 Події після дати балансу	33

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 31 березня 2025 року**

		(тис. грн.)	
Найменування статті	Примітки	на 31 березня 2025 року	на 31 грудня 2024 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	18 052 127	22 223 853
Депозитні сертифікати НБУ		47 019 959	46 717 225
Кредити та заборгованість клієнтів	8	4 325 858	3 477 584
Інвестиції в цінні папери	9	6 265 388	9 988 439
Кредити банкам та інші залишки		3 999 151	2 901 336
Похідні фінансові активи		-	48
Відстрочений податковий актив		14 281	8 462
Основні засоби та нематеріальні активи		97 702	101 522
Інші активи	10	100 989	20 079
Усього активів		79 875 455	85 438 548
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	11	34 125	29 044
Кошти клієнтів	12	65 370 323	70 326 380
Похідні фінансові зобов'язання		184	-
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		412 067	2 131 655
Резерви за зобов'язаннями	13	5 659	9 605
Інші зобов'язання	14	131 558	138 166
Усього зобов'язань		65 953 916	72 634 850
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		200 000	200 000
Емісійні різниці		253 091	253 091
Резервні та інші фонди банку		592 725	592 725
Інший додатковий капітал		1 875	1 875
Резерви переоцінки	15	213 256	334 292
Нерозподілений прибуток		12 660 592	11 421 715
Усього власного капіталу		13 921 539	12 803 698
Усього зобов'язань та власного капіталу		79 875 455	85 438 548

Затверджено до випуску та підписано

27 травня 2025 року

Голова Правління _____ Александр Грант Мак Уортер

Головний бухгалтер _____ Катерина Юріївна Москвіна

Москвіна К.Ю
(044)490-10-44

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан слід читати разом з примітками на стор. 7-33, які є складовою частиною цієї проміжної фінансової звітності.

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 1 квартал 2025 року**

		(тис. грн.)			
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	2 077 646	2 077 646	2 102 168	2 102 168
Інші процентні доходи	16	1 113	1 113	16 901	16 901
Процентні витрати	16	(721 258)	(721 258)	(452 007)	(452 007)
Чистий процентний дохід		1 357 501	1 357 501	1 667 062	1 667 062
Комісійні доходи	17	68 033	68 033	59 761	59 761
Комісійні витрати	17	(20 415)	(20 415)	(6 642)	(6 642)
Результат від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		15 785	15 785	(708)	(708)
Результат від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		424	424	1 687	1 687
Результат від операцій з іноземною валютою		352 224	352 224	280 852	280 852
Результат від переоцінки іноземної валюти		(1 823)	(1 823)	2 216	2 216
Чистий прибуток / (збиток) від відновлення / (збільшення) резерву під очікувані кредитні збитки	6, 8, 9	84 448	84 448	(533 882)	(533 882)
Чистий прибуток / (збиток) від відновлення / (збільшення) резервів за зобов'язаннями	13	3 946	3 946	3 164	3 164
Інші операційні доходи		-	-	12	12
Витрати на виплати працівникам		(129 892)	(129 892)	(117 385)	(117 385)
Витрати зносу та амортизація		(4 320)	(4 320)	(4 368)	(4 368)
Інші адміністративні та операційні витрати	18	(74 185)	(74 185)	(68 664)	(68 664)
Прибуток до оподаткування		1 651 726	1 651 726	1 283 105	1 283 105
Витрати на податок на прибуток	19	(412 849)	(412 849)	(320 694)	(320 694)
Прибуток за період		1 238 877	1 238 877	962 411	962 411
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД, ЩО РЕКЛАСИФІКУЄТЬСЯ У ПРИБУТОК:					
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів: чиста зміна справедливої вартості	15	(121 036)	(121 036)	526 182	526 182
Інший сукупний (збиток) / дохід після оподаткування за період		(121 036)	(121 036)	526 182	526 182
Усього сукупного доходу за період		1 117 841	1 117 841	1 488 593	1 488 593

Затверджено до випуску та підписано

27 травня 2025 року

Голова Правління _____ **Александр Грант Мак Уортер**

Головний бухгалтер _____ **Катерина Юріївна Москвіна**

Москвіна К.Ю
(044)490-10-44

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 1 квартал 2025 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 2024 року		200 000	253 091	592 725	1 875	337 442	8 069 632	9 454 765
Прибуток за I квартал 2024 року		-	-	-	-	-	962 411	962 411
Інший сукупний дохід		-	-	-	-	526 182	-	526 182
Залишок на 31 березня 2024 року		200 000	253 091	592 725	1 875	863 624	9 032 043	10 943 358
Залишок на 1 січня 2025 року		200 000	253 091	592 725	1 875	334 292	11 421 715	12 803 698
Прибуток за I квартал 2025 року		-	-	-	-	-	1 238 877	1 238 877
Інший сукупний дохід		-	-	-	-	(121 036)	-	(121 036)
Залишок на 31 березня 2025 року		200 000	253 091	592 725	1 875	213 256	12 660 592	13 921 539

Затверджено до випуску та підписано

27 травня 2025 року

Голова Правління _____ **Александр Грант Мак Уортер**

Головний бухгалтер _____ **Катерина Юрївна Москвіна**

Москвіна К.Ю
(044)490-10-44

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів
за 1 квартал 2025 року
(прямий метод)

		<i>(тис. грн.)</i>	
Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		2 319 504	1 904 461
Процентні витрати, що сплачені		(693 620)	(451 473)
Комісійні доходи, що отримані		67 866	59 309
Комісійні витрати, що сплачені		(20 415)	(6 642)
Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою через прибуток або збиток		16 017	(2 370)
Доходи, що отримані за операціями з іноземною валютою		352 224	280 852
Інші отримані операційні доходи		-	12
Виплати на утримання персоналу		(150 080)	(149 903)
Сплачені адміністративні та інші операційні витрати		(65 394)	(69 009)
Сплачений податок на прибуток		(2 131 656)	(2 690 794)
Грошові кошти, отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(305 554)	(1 125 557)
<i>Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів:</i>			
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(6 600)	(14 337)
Депозитні сертифікати НБУ		(300 001)	4 000 000
Кредити банкам та інші залишки		(1 090 678)	(589)
Кредити та заборгованість клієнтів		(849 517)	(956 913)
Інші фінансові активи		(197)	260
Інші активи		(80 757)	(8 168)
<i>Чисте збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань:</i>			
Кошти інших банків		5 081	964
Кошти клієнтів		(4 862 860)	2 330 685
Інші фінансові зобов'язання		8 539	(26 110)
Інші зобов'язання		3 869	(63)
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності		(7 478 675)	4 200 172
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання інвестиційних цінних паперів		(885 935)	(5 972 895)
Надходження від погашення/реалізації інвестиційних цінних паперів		4 300 702	2 354 020
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(500)	(1 388)
Дохід від реалізації основних засобів		-	-
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності		3 414 267	(3 620 263)
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		(102 806)	303 728
Вплив змін очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		(4 512)	(111)
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		(4 171 726)	883 526
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	22 223 853	16 816 326
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	18 052 127	17 699 852

Затверджено до випуску та підписано

27 травня 2025 року

Голова Правління _____ **Александр Грант Мак Уортер**

Головний бухгалтер _____ **Катерина Юріївна Москвіна**

Москвіна К.Ю
(044)490-10-44

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів слід читати разом з примітками на стор. 7-33, які є складовою частиною цієї фінансової звітності.

Примітка 1 Інформація про Банк

Назва та місцезнаходження Банку

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

Організаційно-правова форма Банку

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

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

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

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

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

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

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

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

Станом на 31 березня 2025 року Банк не є контролером чи учасником небанківської фінансової групи. Станом на 31 березня 2025 року Банк не має дочірніх підприємств.

Кількість працівників Банку станом на 31 березня 2025 року склала 196 осіб (станом на 31 грудня 2024 року – 196 осіб).

Назва органу управління, у віданні якого перебуває Банк (найменування його материнської компанії)

Станом на 31 березня 2025 та 31 грудня 2024 років материнською компанією та кінцевим бенефіціарним власником Банку є фінансова корпорація Сітігруп Інк. (Citigroup Inc.) (штаб-квартира в м. Нью-Йорк, США), акції якої перебувають у вільному обігу на міжнародних біржах.

Частка керівництва в акціях

Станом на 31 березня 2025 року та 31 грудня 2024 року керівництво Банку не володіє акціями Банку.

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

	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
Сітібанк Оверсіз Інвестмент Корпорейшн (Citibank Overseas Investment Corporation)	100%	100%
Усього	100%	100%

Звітна дата та звітний період

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку підготовлена станом на 31 березня 2025 року та за квартал, що закінчився 31 березня 2025 року.

Затвердження фінансової звітності до випуску

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 31 березня 2025 року, затверджена до випуску Правлінням Банку 27 травня 2025 року.

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

На бізнес Банку впливають економіка та фінансові ринки України, яким притаманні особливості ринку, що розвивається. 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 суб'єктів господарювання, які ведуть бізнес в Україні.

24 лютого 2022 р. Російська Федерація розпочала повномасштабне військове вторгнення в Україну. Війна, що триває, призвела до значних людських жертв, суттєвого переміщення населення, пошкодження інфраструктури, відключень електроенергії та значного порушення економічної діяльності в Україні в цілому. Це також мало негативний та тривалий вплив на політичне та бізнес-середовище в Україні, у тому числі на здатність багатьох суб'єктів господарювання продовжувати свою діяльність у звичайному режимі. У відповідь на військове вторгнення Президентом України було запроваджено воєнний стан, який наразі продовжено до 6 серпня 2025 року.

Протягом 2023 та 2024 років активні бойові дії залишаються інтенсивними, хоча й зосередженими на сході та півдні України, а Автономна Республіка Крим та більша частина території Донецької, Луганської, Херсонської та Запорізької областей все ще перебувають під окупацією. Крім того, з жовтня 2022 року Російська Федерація розпочала ракетні та безпілотні атаки, які вплинули на електромережу, а також на іншу критично важливу цивільну інфраструктуру по всій Україні.

Незважаючи на війну, що триває, економіка залишається стійкою. У 2024 році річна інфляція зросла до 12%. У січні 2025 року Національний Банк України («НБУ») переглянув прогноз зростання реального ВВП на 2024 рік у сторону зниження – до 3.4%. Також відбулась зміна облікової ставки НБУ з 15% на 31 грудня 2023 року: останні зміни до 15.5% у березні 2025 року. Однак існують очікування, що економічне зростання сповільниться у 2025 році через звуження ринку праці, триваючі атаки російської федерації на енергетичну інфраструктуру України та бюджетний дефіцит. Прогнози в цілому підлягають значним ризикам, насамперед через високу невизначеність, спричинену війною, можливими затримками або скороченням обсягів зовнішнього фінансування, а також у зв'язку із результатами мирних переговорів.

З початком війни НБУ запровадив певні адміністративні обмеження на операції з обміну валюти та рух капіталу, включаючи обмеження виплат відсотків і дивідендів за кордон. Через ці обмеження можливості обміну гривні є лімітованими, і вона не є вільно конвертованою валютою.

Після початку вторгнення всі глобальні рейтингові агентства знизили рейтинги України. На 31 березня 2025 року рейтинги є такими:

- Fitch: довгостроковий рейтинг дефолту емітента в іноземній валюті – RD (Restricted default) та довгостроковий рейтинг дефолту емітента в національній валюті - CCC+;
- Moody's: довгостроковий рейтинг дефолту емітента в іноземній та національній валюті - Ca;
- S&P: довгостроковий рейтинг дефолту емітента в іноземній валюті – SD (Selective Default) та довгостроковий рейтинг дефолту емітента в національній валюті - CCC+.

За нинішніх обставин Банк продовжує свою операційну діяльність. Для цілей своєї оцінки безперервності діяльності управлінський персонал дійшов висновку, що існує обґрунтована можливість того, що Банк зможе продовжувати безперервну діяльність. В повному обсязі, дозволеному поточним законодавством, Банком надаються клієнтам фінансові послуги у відповідності до укладених договорів. Банк має технічну можливість підтримувати операційну діяльність в строки та в обсягах, які відповідають вимогам регулятора та очікуванням клієнтів. Вплив військових дій на

кредитний портфель Банку протягом 2024 року та першого кварталу 2025 року був обмеженим, оскільки клієнтами Банку є переважно дочірні компанії глобальних транснаціональних груп. У результаті загальна сума чистої балансової вартості знецінених кредитів станом на 31 березня 2025 року становила 1 574 тисяч гривень, що становить 0.04% від загальної суми чистої балансової вартості кредитів, наданих клієнтам. Персоналу Банку забезпечені всі належні умови та можливості задля безпечної життєдіяльності та ефективної праці. Також, Банк продовжує дотримуватися всіх внутрішніх процедур, які передбачені системою внутрішніх ризиків та контролів. Станом на 31 грудня 2024 року 78 929 517 тисяч гривень активів Банку складаються з високоліквідних фінансових інструментів (поточні рахунки та депозити в іноземних та державних банках, ОВДП, депозитні сертифікати НБУ, боргові цінні папери уряду США). Крім того, станом на 31 грудня 2024 року Банк дотримувався нормативів ліквідності та достатності капіталу. Станом на 31 березня 2025 року 71 337 458 тисяч гривень (не підлягало аудиту) активів Банку складаються з високоліквідних фінансових інструментів (поточні рахунки та депозити в іноземних та державних банках, ОВДП, депозитні сертифікати НБУ, боргові цінні папери уряду США). Крім того, станом на 31 березня 2025 року Банк дотримувався нормативів ліквідності та достатності капіталу (не підлягало аудиту). Керівництво Банку не має наміру припиняти чи ліквідовувати діяльність Банку в Україні.

Продовження військових дій може призвести до нестачі людських ресурсів, необхідних для ведення щоденної операційної діяльності Банку, відтоку коштів клієнтів, а також може мати несприятливий вплив на рівень очікуваних кредитних збитків Банку. Також воно може призвести до продовження чинних або запровадження додаткових адміністративних обмежень з боку НБУ, які можуть становити загрозу для операційної діяльності, а також призвести до подальших збоїв у роботі ланцюжків постачання та у фінансуванні як для Банку, так і для її клієнтів.

Ці події або умови вказують на те, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, він не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Ця фінансова звітність була складена на основі припущення про безперервність діяльності та не містить жодних коригувань, які були б необхідні, якби Банк не міг продовжувати свою діяльність на безперервній основі. 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 оцінок управлінського персоналу.

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 2024 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 2025 року. Застосування перелічених нижче стандартів та поправок не мало суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

- Поправки до МСБО (IAS) 21 – Відсутність конвертованості оренди (набуває чинності з 1 січня 2025 року);

Нові або змінені стандарти, які були видані Радою з МСФЗ, але ще не набули чинності для фінансового року, що почався 1 січня 2025 року, які, як очікується, не матимуть значного впливу на фінансову звітність Банку:

- Поправки до МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»: Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів (набуває чинності з 1 січня 2026 року);
- Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ – том 11 (набуває чинності з 1 січня 2026 року);
- Поправки до МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»: «Контракти, що посиляються на електроенергію, що залежить від природних ресурсів» (набуває чинності з 1 січня 2026 року);
- МСФЗ (IFRS) 19 «Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: Розкриття інформації» (набуває чинності з 1 січня 2027 року).

Нові або змінені стандарти, які були видані Радою з МСФЗ, але ще не набули чинності для фінансового року, що почався 1 січня 2025 року, які матимуть вплив на на розкриття та подання інформації у фінансовій звітності Банку:

- МСФЗ (IFRS) 18 «Презентація та розкриття у фінансовій звітності» (набуває чинності з 1 січня 2027 року).
МСФЗ 18 встановлює вимоги до подання та розкриття інформації у фінансовій звітності. Новий стандарт вимагає від суб'єктів господарювання класифікувати всі доходи та витрати у звіті про прибутки та збитки за п'ятьма категоріями, а саме: операційні, інвестиційні, фінансові, припинена діяльність, та податок на прибуток. МСФЗ 18 вводить термін «операційний прибуток» як важливий показник для оцінки операційних результатів, суб'єкти господарювання повинні будуть подавати такий проміжний підсумок операційного прибутку у фінансовій звітності, при цьому чистий прибуток суб'єкта господарювання не зміниться. Новий стандарт визначає та вимагає від суб'єктів господарювання розкривати показники ефективності, визначені керівництвом (управлінські показники ефективності), за якими має бути розкрита інформація про їх узгодження / звірку з найбільш прямо порівнюваними проміжними підсумками фінансових результатів, подання яких вимагається МСФЗ 18. Стандарт також установлює вдосконалені вимоги стосовно агрегування та дезагрегування інформації в основних фінансових звітах та/або примітках.

Банк перебуває в процесі оцінки впливу нового стандарту, особливо щодо структури звіту Банку про прибутки та збитки, звіту про рух грошових коштів та додаткових розкриттів. Банк також оцінює вплив на те, як інформація групується у фінансовій звітності.

Примітка 6 Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

	<i>(тис. грн.)</i>	
Найменування статті	31 березня 2025	31 грудня 2024
Кошти в Національному банку України	4 988 076	7 891 051
Кореспондентські рахунки у банках:	13 088 783	14 353 022
України	-	-
інших країн	13 088 783	14 353 022
Резерв під знецінення	(24 732)	(20 220)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	18 052 127	22 223 853

Станом на 31 березня 2025 року кореспондентські рахунки у сумі 21 602 тис. грн. знаходяться в дефолті (17 108 тис. грн. станом на 31 грудня 2024 року). Всі інші залишки коштів Банку, які знаходяться на кореспондентських рахунках в інших банках станом на 31 березня 2025 року та 31 грудня 2024 року, розміщені в банках-контрагентах інвестиційного класу і інших банках, які не є банкрутами або ліквідуються.

Станом на 31 березня 2025 року концентрація коштів, які розміщені на кореспондентських рахунках в двох банках з найбільшими залишками складає 12 951 142 тис. грн., або 98.95% 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 2024 року концентрація коштів, які розміщені на кореспондентських рахунках в двох банках з найбільшими залишками складає 14 154 227 тис. грн., або 98.61% 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 31 березня 2025 та 31 грудня 2024 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 2025 та 31 грудня 2024 року.

Витрати на формування резерву за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках складали 20 220 тис. грн. на початок року, протягом звітного періоду відбулося збільшення резерву на 4 512 тис. грн. За грошовими коштами та їх еквівалентами, за якими Банк не визнав дефолт, Банк не визначив подію збільшення кредитного ризику та класифікує ці активи у Стадії 1 з огляду на їх короткостроковість та швидкий термін оновлення на балансі.

Примітка 7 Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 7.1 Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)		
Найменування статті	31 березня 2025	31 грудня 2024
Кредити, що надані юридичним особам	4 343 816	3 482 880
Іпотечні кредити фізичних осіб	15 607	16 179
Резерв під знецінення кредитів	(33 565)	(21 475)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	4 325 858	3 477 584

Станом на 31 березня 2025 року концентрація кредитів, наданих п'ятьом найбільшим позичальникам-юридичним особам, складає 4 305 353 тис. грн., або 98.76% загального кредитного портфелю Банку. Сума сформованого під ці кредити резерву становить 29 193 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2024 року концентрація кредитів, наданих п'ятьом найбільшим позичальникам-юридичним особам, складає 3 428 877 тис. грн., або 97,99% загального кредитного портфелю Банку. Сума сформованого під ці кредити резерву становить 18 074 тис. грн.

Таблиця 7.2 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 1 квартал 2025 року

(тис. грн.)				
Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб		Усього
	Стадія 1	Стадія 1	Стадія 3	
Залишок станом на 1 січня 2025 року	20 962	439	74	21 475
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	10 535	54	1 500	12 090
Залишок станом на 31 березня 2025 року	31 497	493	1 574	33 565

Кредити, що надані юридичним особам, видані в першому кварталі 2025 року та які залишилися на балансі станом на 31 березня 2025 року, склали 4 343 816 тисяч гривень (99.64% кредитів та авансів клієнтам станом на 31 березня 2025 року). Станом на 31 березня 2025 року було повністю погашено 3 482 880 тисяч гривень (або 99.50%) кредитів наданих юридичним особам, що залишалися на балансі Банку станом на 1 січня 2025 року.

Таблиця 7.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за 1 квартал 2024 року

(тис. грн.)

Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб			Усього
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	
Залишок станом на 1 січня 2024 року	311	227	314	389	1 241
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	759	(93)	-	74	740
Фінансові активи погашені	(105)	-	-	-	(105)
Переведення зі Стадії 2	-	314	(314)	-	-
Залишок станом на 31 березня 2024 року	965	448	-	463	1 876

Кредити, що надані юридичним особам, видані в першому кварталі 2024 року та які залишилися на балансі станом на 31 березня 2024 року, склали 3 628 420 тисяч гривень (99.46% кредитів та авансів клієнтам станом на 31 березня 2024 року). Станом на 31 березня 2024 року було повністю погашено 2 769 054 тисяч гривень (або 99.26%) кредитів наданих юридичним особам, що залишалися на балансі Банку станом на 1 січня 2024 року.

Таблиця 7.4 Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Вид економічної діяльності	31 березня 2025		31 грудня 2024	
	Сума	%	Сума	%
Оптова та роздрібна торгівля	3 022 375	69.33	2 752 329	78.66
Виробництво харчових продуктів, напоїв та тютюнових виробів	1 321 441	30.31	730 551	20.88
Фізичні особи	15 607	0.36	16 179	0.46
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	4 359 423	100.00	3 499 059	100.00

Таблиця 7.5 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31 березня 2025 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Усього
Незабезпечені кредити	545 691	-	545 691
Кредити, що забезпечені:			
нерухомим майном	-	15 607	15 607
у т. ч. житлового призначення	-	15 607	15 607
гарантіями банків інвестиційного класу	3 798 125	-	3 798 125
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	4 343 816	15 607	4 349 423

Таблиця 7.6 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31 грудня 2024 року

(тис. грн.)			
Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Усього
Незабезпечені кредити	813 965	-	813 965
Кредити, що забезпечені:			
нерухомим майном	-	20 611	20 611
у т. ч. житлового призначення	-	20 611	20 611
гарантіями банків інвестиційного класу	1 955 089	-	1 955 089
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	2 769 054	20 611	2 789 665

У таблицях 7.5 та 7.6 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 2025 року та 31 грудня 2024 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 21.

Примітка 8 Інвестиції в цінні папери

Таблиця 8.1 Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)		
Найменування статті	31 березня 2025	31 грудня 2024
Боргові цінні папери:		
державні облігації України (ОВДП)	4 186 289	7 870 642
боргові цінні папери уряду США	2 079 099	2 117 797
Усього інвестицій в цінні папери	6 265 388	9 988 439

Боргові цінні папери, які не відносяться до торгових активів 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 2025 в складі активів Банку обліковуються відсоткові облігації внутрішньої державної позики в сумі 4 186 289 тис. грн. із строками погашення з квітня 2025 по липень 2026 та боргові цінні папери уряду США в сумі 2 079 099 тис. грн. із строком погашення – липень 2025. Номінальні процентні ставки по відсотковим ОВДП коливаються від 19.60% до 19.75%. Номінальні процентні ставки по борговим цінним паперам уряду США становлять 3%.

Станом на 31 грудня 2024 в складі активів Банку обліковуються відсоткові облігації внутрішньої державної позики в сумі 7 870 642 тис. грн. із строками погашення з січня 2025 по листопад 2026 та боргові цінні папери уряду США в сумі 2 117 797 тис. грн. із строком погашення – липень 2025. Номінальні процентні ставки по відсотковим ОВДП коливаються від 15.84% до 19.70%. Номінальні процентні ставки по борговим цінним паперам уряду США становлять 3%.

Станом на 31 березня 2025 року інвестиції Банку в ОВДП непрострочені та не знецінені та віднесені до Етапу 1 (31 грудня 2024: інвестиції Банку в ОВДП непрострочені та не знецінені та віднесені до Етапу 1). Станом на 31 березня 2025 року боргові цінні папери уряду США непрострочені та не знецінені та віднесені до Етапу 1 (31 грудня 2024: боргові цінні папери уряду США непрострочені та не знецінені та віднесені до Етапу 1).

Протягом звітного кварталу Банк здійснив інвестиції в ОВДП на суму 885 935 тис. грн. Продаж та погашення інвестицій в ОВДП за період с 1 січня по 31 березня 2025 року на суму 4 300 702 тис. грн.

Таблиця 8.2 Аналіз зміни резервів під очікувані кредитні збитки за інвестиціями в цінні папери за 1 квартал 2025 року

(тис. грн.)

	Державні облігації	Казначейські облігації уряду США	
Рух резервів	Стадія 1	Стадія 1	Усього
Очікувані кредитні збитки станом на 01 січня 2025 року	344 472	316	344 788
Збільшення/(зменшення) резерву під очікувані кредитні збитки протягом періоду	(101 132)	(103)	(101 235)
Очікувані кредитні збитки станом на 31 березня 2025 року	243 340	213	243 553

Таблиця 8.3 Аналіз зміни резервів під очікувані кредитні збитки за інвестиціями в цінні папери за 1 квартал 2024 року

(тис. грн.)

	Державні облігації	Казначейські облігації уряду США	
Рух резервів	Стадія 1	Стадія 1	Усього
Очікувані кредитні збитки станом на 01 січня 2024 року	301 915	1 315	303 230
Збільшення/(зменшення) резерву під очікувані кредитні збитки протягом періоду	534 818	(1 222)	533 596
Очікувані кредитні збитки станом на 31 березня 2024 року	836 733	93	836 826

Примітка 9 Інші активи

Таблиця 9.1 Інші активи

(тис. грн.)

Найменування статті	31 березня 2025	31 грудня 2024
Нараховані доходи до отримання	1 567	1 400
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	4
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(27)	(17)
Інші фінансові активи	1 540	1 387
Витрати майбутніх періодів	85 889	8 052
Передоплата за послуги	6 808	3 479
Дебіторська заборгованість з придбання активів	6 410	6 910
Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	342	251
Інші активи	99 449	18 692
Усього інших активів	100 989	20 079

Витрати на формування резерву за іншими активами складали 17 тис. грн на початок року, протягом звітного періоду відбулося збільшення резерву на 10 тис. грн.

Примітка 10 Кошти банків

(тис. грн.)

Найменування статті	31 березня 2025	31 грудня 2024
Кореспондентські рахунки інших банків	34 125	29 044
Усього коштів банків	34 125	29 044

Коштів, які виступають у якості грошового покриття за операціями з акредитивами, відсутні станом на 31 березня 2025 року та 31 грудня 2024 року.

Станом на 31 березня 2025 та 31 грудня 2024 року кошти, що отримані Банком на умовах репо, відсутні.

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

Станом на 31 березня 2025 року концентрація кореспондентських рахунків інших банків в 5 банках з найбільшими залишками складає 34 039 тис. грн., або 99.75% загальних кореспондентських рахунків інших банків (31 грудня 2024 року: 28 982 тис. грн., або 99.79% загальних кореспондентських рахунків інших банків).

Примітка 11 Кошти клієнтів

Таблиця 11.1 Кошти клієнтів

(тис. грн.)		
Найменування статті	31 березня 2025	31 грудня 2024
Державні та громадські організації:	206 224	255 308
поточні рахунки	206 224	255 308
Інші юридичні особи:	65 164 099	70 071 072
поточні рахунки	51 626 056	61 856 758
строкові кошти	13 538 043	8 214 314
Усього коштів клієнтів	65 370 323	70 326 380

Станом на 31 березня 2025 року та 31 грудня 2024 року кошти клієнтів у сумі 461 631 тис. грн. та 1 014 305 тис. грн. відповідно виступають в якості грошового покриття за операціями з акредитивами та гарантіями.

Таблиця 11.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)				
Вид економічної діяльності	31 березня 2025		31 грудня 2024	
	сума	%	сума	%
Оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів	27 417 938	41.94	26 043 356	37.03
Інформація та телекомунікації	14 532 877	22.23	15 712 925	22.34
Добувна і переробна промисловість і розроблення кар'єрів	8 447 620	12.92	8 042 177	11.44
Виробництво харчових продуктів, напоїв та тютюнових виробів	6 295 854	9.63	9 678 938	13.76
Фінансова та страхова діяльність (крім банків)	2 572 818	3.94	2 088 069	2.97
Небанківські фінансові організації-нерезиденти	2 095 271	3.21	2 726 008	3.88
Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	1 858 377	2.84	4 171 170	5.93
Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	815 057	1.25	633 237	0.90
Будівництво	580 712	0.89	596 479	0.85
Інше (для фізичних осіб (у т.ч. приватних нотаріусів та адвокатів) та нерезидентів)	753 799	1.11	634 021	0.90
Усього коштів клієнтів	65 370 323	100.00	70 326 380	100.00

Станом на 31 березня 2025 року концентрація коштів клієнтів, отриманих від десятих найбільших клієнтів-юридичних осіб складає 21 824 642 тис. грн., або 33.39% загальних коштів клієнтів Банку (31 грудня 2024 року: 28 168 087 тис. грн., або 40.05% загальних коштів клієнтів Банку).

Примітка 12 Резерви за зобов'язаннями

За оцінкою Банку, фінансовим гарантіям та безвідкличним зобов'язанням з кредитування притаманний той самий ризик, як і кредитам. Для визначення суми резервів за зобов'язаннями Банк використовує метод найкращої оцінки витрат на звітну дату, виходячи з категорії ризику контрагента. Банк не очікує надходжень сум компенсації за наданими фінансовими гарантіями та зобов'язаннями з кредитування до часу сплати грошових коштів. Дані щодо зміни резервів за зобов'язаннями наведені у таблицях нижче.

Таблиця 12.1 Зміни резервів за зобов'язаннями за 1 квартал 2025 року

(тис. грн.)		
Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
Залишок станом на 1 січня 2025 року	9 605	9 605
Збільшення/(зменшення) резерву протягом періоду	(3 946)	(3 946)
Залишок станом на 31 березня 2025 року	5 659	5 659

Таблиця 12.2 Зміни резервів за зобов'язаннями за 1 квартал 2024 року

(тис. грн.)

Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
Залишок станом на 1 січня 2024 року	6 227	6 227
Збільшення/(зменшення) резерву протягом періоду	(3 164)	(3 164)
Залишок станом на 31 березня 2024 року	3 063	1 022

Примітка 13 Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Найменування статті	31 березня 2025	31 грудня 2024
Кредиторська заборгованість по нарахованим витратам на забезпечення належних умов життя та праці співробітників Банку в умовах воєнного стану	36 224	22 901
Кредитові суми до з'ясування	12 514	11 321
Кредиторська заборгованість за коштами в розрахунках	1 724	1 717
Зобов'язання з лізингу (оренди)	1 538	1 755
Інші фінансові зобов'язання	232	294
Усього інших фінансових зобов'язань	52 232	37 988
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	49 154	69 342
Доходи майбутніх періодів	17 955	13 961
Кредиторська заборгованість за послугами	12 185	16 717
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	32	158
Інші зобов'язання	79 326	100 178
Усього інших зобов'язань	131 558	138 166

Примітка 14 Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Залишок на початок періоду	334 292	337 442
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:	(127 636)	523 711
Зміни до справедливої вартості	(26 825)	(11 571)
Результат від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	424	1 687
Очікувані кредитні збитки	(101 235)	533 595
Відстрочений податок, пов'язаний:		
зі зміною резерву переоцінки боргових фінансових інструментів	6 600	2 471
Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	(121 036)	526 182
Залишок на кінець періоду	213 256	863 624

Примітка 15 Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Процентні доходи:		
Депозитні сертифікати НБУ	1 560 145	1 426 258
Інвестиції в державні облігації	223 164	387 984
Кореспондентські рахунки в інших банках	140 488	170 228
Кредити та заборгованість клієнтів	85 498	105 933
Кредити банкам та інші залишки	47 339	58
Боргові цінні папери уряду США	21 012	11 707
Процентні доходи, що розраховані за методом ефективної ставки відсотка	2 077 646	2 102 168
Торгові активи	1 113	16 901
Інші процентні доходи	1 113	16 901
Усього процентних доходів	2 078 759	2 119 069
Процентні витрати:		
Поточні рахунки	(488 639)	(435 479)
Строкові кошти юридичних осіб	(232 612)	(16 517)
Кореспондентські рахунки	-	-
Інші	(7)	(11)
Усього процентних витрат	(721 258)	(452 007)
Чистий процентний дохід	1 357 501	1 667 062

Примітка 16 Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)		
Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Комісійні доходи:		
Валютообмінні операції	36 314	27 928
Розрахунково-касові операції	23 054	23 238
Комісії за брокерськими операціями з ЦП	4 578	5 234
Гарантії та акредитиви	3 891	3 062
Операції з використанням платіжних карток	-	32
Кредитне обслуговування	14	11
Інші	182	256
Усього комісійних доходів	68 033	59 761
Комісійні витрати:		
Гарантії та акредитиви	(19 289)	(4 491)
Операції з використанням платіжних карток	-	(1 170)
Розрахунково-касові операції	(894)	(981)
Інші	(232)	-
Усього комісійних витрат	(20 415)	(6 642)
Чистий комісійний дохід	47 618	53 119

За три місяці 2025 року загальна сума комісійних доходів від договорів з клієнтами складає 64 142 тис. грн (За три місяці 2024 року: 56 699 тис.грн).

Примітка 17 Інші адміністративні та операційні витрати

(тис. грн.)		
Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Забезпечення належних умов життя та праці співробітників Банку в умовах воєнного стану	(48 331)	(49 924)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(10 522)	(8 784)
Професійні та консультаційні послуги	(7 297)	(4 586)
Витрати на корпоративну управлінську та технічну підтримку	(2 447)	(1 024)
Витрати на комунальні послуги	(1 277)	(685)
Витрати на персонал, що пов'язані з бізнес підтримкою	(1 131)	(782)
Витрати на відрядження	(890)	(773)
Витрати на маркетинг та рекламу	(444)	-
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(264)	(346)
Господарські витрати	(172)	(95)
Представницькі витрати	(101)	(181)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(77)	(68)
Витрати на охорону	(11)	(755)
Витрати із страхування	-	(16)
Витрати на послуги, надані на умовах аутсорсингу	-	(2)
Інші	(1 221)	(643)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(74 185)	(68 664)

Примітка 18 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 18.1 Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Поточний податок на прибуток	(407 030)	(318 827)
Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	(5 819)	(1 867)
виникненням чи списанням тимчасових різниць	(5 819)	(1 867)
Усього витрати податку на прибуток	(412 849)	(320 694)

З 1 грудня 2024 року набрав чинності Закон України «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законів України щодо забезпечення збалансованості бюджетних надходжень у період дії воєнного стану» від 10 жовтня 2024 року за №4015 – IX, яким передбачено оподаткування банків за результатами 2024 року за ставкою 50%. На майбутні періоди вона становитиме 25%.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання станом на 31 березня 2025 року розраховувались виходячи зі ставки оподаткування 25% (31 грудня 2024: 25%).

Таблиця 18.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Прибуток до оподаткування	1 651 726	1 283 105
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(412 932)	(320 776)
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	83	82
Сума податку на прибуток	(412 849)	(320 694)

Таблиця 18.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 1 квартал 2025 року

(тис. грн.)

Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на початок дня 1 січня 2025 року	Визнані у прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 31 березня 2025 року
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди				
Резерви за зобов'язаннями	4 024	(986)	-	3 038
Інвестиції в цінні папери	3 499	-	6 600	10 099
Основні засоби та нематеріальні активи	657	201	-	858
Списання безнадійної дебіторської заборгованості	282	4	-	286
Чисте відстрочене податкове (зобов'язання) / актив	8 462	(781)	6 600	14 281

Таблиця 18.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 1 квартал 2024 року

(тис. грн.)

Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на початок дня 1 січня 2024 року	Визнані у прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 31 березня 2024 року
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди				
Резерви за зобов'язаннями	3 180	(792)	-	2 388
Інвестиції в цінні папери	(11 404)	-	2 471	(8 933)
Основні засоби та нематеріальні активи	(82)	183	-	101
Списання безнадійної дебіторської заборгованості	290	5	-	295
Чисте відстрочене податкове (зобов'язання) / актив	(8 016)	(604)	2 471	(6 149)

Примітка 19 Операційні сегменти

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

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

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

Транзакційний бізнес	Включає операції із надання овердрафтів, та кредитів на здійснення експортно-імпоротної діяльності, надання послуг з обслуговування поточних рахунків та здійснення грошових переказів клієнтів, операції із залучення коштів на міжбанку, та операції із гарантіями та акредитивами.
Депозитарний бізнес	Включає такі депозитарні операції, як відкриття та обслуговування рахунків у цінних паперах та проведення операцій з цінними паперами для клієнтів Банку, виплата доходів, обслуговування корпоративних операцій емітента на рахунках у цінних паперах клієнтів, обслуговування обігу цінних паперів на рахунках у цінних паперах клієнтів, депозитарний облік цінних паперів.

За три місяці 2025 року доходи від операцій з НБУ та доходи від операцій із Міністерством фінансів України становили 88.06% та 12.66% від усіх доходів за звітними сегментами (за три місяці 2024 року: доходи від операцій з НБУ та доходи від операцій із Міністерством фінансів України становили 71.16% та 20.20% від усіх доходів за звітними сегментами).

Таблиця 19.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 1 квартал 2025 року
(тис.грн.)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
	Кредитний бізнес	Казначейський бізнес	Транзакційний бізнес	Депозитарний бізнес	
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	46 414	1 945 922	86 423	-	2 078 759
Процентні витрати	(1)	(232 613)	(488 605)	(39)	(721 258)
Комісійні доходи	617	40 892	14 872	11 652	68 033
Комісійні витрати	(19 289)	(894)	(232)	-	(20 415)
Результат від операцій з цінними паперами	-	16 209	-	-	16 209
Результат від операцій з іноземною валютою	-	350 401	-	-	350 401
Всього дохід за звітними сегментами	27 742	2 119 917	(387 542)	11 613	1 771 730
Інші суттєві негрошові статті					
- резерв під знецінення фінансових активів та зобов'язань	(4 689)	101 235	(8 152)	-	88 394
Загальноадміністративні витрати	(5 523)	(24 656)	(36 072)	(12 254)	(78 505)
Витрати на персонал	(6 391)	(42 054)	(62 826)	(18 621)	(129 892)
Міжсегментні доходи/витрати	(101 044)	(1 373 336)	1 390 975	83 405	-
Прибуток сегментів до оподаткування	(89 905)	781 106	896 383	64 143	1 651 726
Податок на прибуток					(412 849)
Прибуток за період					1 238 877

Таблиця 19.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 1 квартал 2024 року
(тис.грн.)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
	Кредитний бізнес	Казначейсь кий бізнес	Транзакцій ний бізнес	Депозитар ний бізнес	
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	328	2 013 136	105 605	-	2 119 069
Процентні витрати	(1)	(16 519)	(435 448)	(39)	(452 007)
Комісійні доходи	159	33 163	12 086	14 353	59 761
Комісійні витрати	(4 491)	(886)	(1 170)	(95)	(6 642)
Результат від операцій з цінними паперами	(13 850)	14 829	-	-	979
Результат від операцій з іноземною валютою	-	283 068	-	-	283 068
Інші доходи	2	2	7	1	12
Всього дохід за звітними сегментами	(17 853)	2 326 793	(318 920)	14 220	2 004 240
Інші суттєві негрошові статті					
- резерв під знецінення фінансових активів та зобов'язань	(3)	(533 226)	2 511	-	(530 718)
Загальноадміністративні витрати	(5 727)	(17 531)	(41 760)	(8 014)	(73 032)
Витрати на персонал	(13 901)	(28 471)	(62 026)	(12 987)	(117 385)
Міжсегментні доходи/витрати	6 682	(1 676 934)	1 530 191	140 061	-
Прибуток сегментів до оподаткування	(30 802)	70 631	1 109 996	133 280	1 283 105
Податок на прибуток					(320 694)
Прибуток за період					962 411

Таблиця 19.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 березня 2025 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
	Кредитний бізнес	Казначей- ський бізнес	Транзакцій- ний бізнес	Депозитар- ний бізнес	
Активи звітних сегментів	4 063 333	71 308 694	4 323 251	1 734	79 697 012
Зобов'язання звітних сегментів	13 854	13 530 580	49 662 769	2 184 077	65 391 280
Інші сегментні статті					
- капітальні інвестиції	25	448	27	0	500
- амортизація	(220)	(3 866)	(234)	(0)	(4 320)

Таблиця 19.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2024 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
	Кредитний бізнес	Казначей- ський бізнес	Транзакцій- ний бізнес	Депозитар- ний бізнес	
Активи звітних сегментів	2 925 935	78 931 002	3 455 166	1 491	85 313 594
Зобов'язання звітних сегментів	6 258	8 238 103	59 308 781	2 812 864	70 366 006
Інші сегментні статті					
- капітальні інвестиції	322	8 688	380	0	9 390
- амортизація	(611)	(16 471)	(721)	(0)	(17 803)

Таблиця 19.5 Узгодження активів та зобов'язань станом на 31 березня 2025 року

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
	Кредитний бізнес	Казначейський бізнес	Транзакційний бізнес	Депозитарний бізнес	
Активи за звітними	4 063 333	71 308 694	4 323 251	1 734	79 697 012
Нерозподілені активи					178 443
Усього активів					79 875 455
Зобов'язання за звітними сегментами	(13 854)	(13 530 580)	(49 662 769)	(2 184 077)	(65 391 280)
Нерозподілені зобов'язання					(562 636)
Усього зобов'язань					(65 953 916)

Таблиця 19.6 Узгодження активів та зобов'язань станом на 31 грудня 2024 року

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
	Кредитний бізнес	Казначейський бізнес	Транзакційний бізнес	Депозитарний бізнес	
Активи за звітними сегментами	2 925 935	78 931 002	3 455 166	1 491	85 313 594
Нерозподілені активи					124 954
Усього активів					85 438 548
Зобов'язання за звітними сегментами	(6 258)	(8 238 103)	(59 309 540)	(2 812 864)	(70 366 765)
Нерозподілені зобов'язання					(2 268 085)
Усього зобов'язань					(72 634 850)

Примітка 20 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 31 березня 2025 року та за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, переведення фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю, з Рівня 1 на Рівень 2 або Рівень 3 ієрархії справедливої вартості, не здійснювалося.

Таблиця 20.1 Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю станом на 31 березня 2025 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					
Інвестиції в цінні папери	2 079 099	4 186 289	-	6 265 388	6 265 388
Державні облигації	-	4 186 289	-	4 186 289	4 186 289
Боргові цінні папери уряду США	2 079 099	-	-	2 079 099	2 079 099
Усього фінансових активів	2 079 099	4 186 289	-	6 265 388	6 265 388
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Похідні фінансові зобов'язання	-	184	-	184	184
Усього фінансових зобов'язань	-	184	-	184	184

Таблиця 20.2 Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю станом на 31 грудня 2024 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					
Інвестиції в цінні папери	2 117 797	7 870 642	-	9 988 439	9 988 439
державні облигації	-	7 870 642	-	7 870 642	7 870 642
боргові цінні папери уряду США	2 117 797	-	-	2 117 797	2 117 797
Похідні фінансові активи	-	48	-	48	48
Усього фінансових активів	2 117 797	7 870 690	-	9 988 487	9 988 487
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Похідні фінансові зобов'язання	-	-	-	-	-
Усього фінансових зобов'язань	-	-	-	-	-

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 20.3 Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що не обліковуються за справедливою вартістю, станом на 31 березня 2025 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	-	18 052 127	-	18 052 127	18 052 127
кошти в НБУ	-	4 988 076	-	4 988 076	4 988 076
кореспондентські рахунки у банках	-	13 064 051	-	13 064 051	13 064 051
Кредити банкам та інші залишки	-	3 999 151	-	3 999 151	3 999 151
кредити іншим банкам	-	3 999 151	-	3 999 151	3 999 151
Кредити та заборгованість клієнтів	-	4 325 858	-	4 325 858	4 325 858
кредити юридичним особам	-	4 312 319	-	4 312 319	4 312 319
іпотечні кредити фізичних осіб	-	13 539	-	13 539	13 539
Депозитні сертифікати НБУ	-	47 019 959	-	47 019 959	47 019 959
Інші фінансові активи	-	1 540	-	1 540	1 540
Усього фінансових активів	-	73 398 635	-	73 398 635	73 398 635
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків	-	34 125	-	34 125	34 125
кореспондентські рахунки інших банків	-	34 125	-	34 125	34 125
Кошти клієнтів	-	65 370 323	-	65 370 323	65 370 323
державні та громадські організації	-	206 224	-	206 224	206 224
інші юридичні особи	-	65 164 099	-	65 164 099	65 164 099
Резерви за зобов'язаннями	-	5 659	-	5 659	5 659
Інші фінансові зобов'язання	-	52 232	-	52 232	52 232
Усього фінансових зобов'язань	-	65 462 339	-	65 462 339	65 462 339

Таблиця 20.4 Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що не обліковуються за справедливою вартістю, станом на 31 грудня 2024 року

(тис. грн.)

Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справед- лива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування	модель оцінки, що використову є спостережні дані	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними		
(1-й рівень)	(2-й рівень)	(3-й рівень)			
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	22 223 853	-	22 223 853	22 223 853
кошти в НБУ	-	7 891 051	-	7 891 051	7 891 051
кореспондентські рахунки у банках	-	14 332 802	-	14 332 802	14 332 802
Кредити банкам та інші залишки	-	2 901 336	-	2 901 336	2 901 336
кредити іншим банкам	-	2 901 336	-	2 901 336	2 901 336
Кредити та заборгованість клієнтів	-	3 476 098	1 486	3 477 584	3 477 584
кредити юридичним особам	-	3 461 918	-	3 461 918	3 461 918
іпотечні кредити фізичних осіб	-	14 180	1 486	15 666	15 666
Депозитні сертифікати НБУ	-	46 717 225	-	46 717 225	46 717 225
Інші фінансові активи	-	1 387	-	1 387	1 387
Усього фінансових активів	-	75 319 899	1 486	75 321 385	75 321 385
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків	-	29 044	-	29 044	29 044
кореспондентські рахунки інших банків	-	29 044	-	29 044	29 044
Кошти клієнтів	-	70 326 380	-	70 326 380	70 326 380
юридичні особи	-	70 326 380	-	70 326 380	70 326 380
Резерви за зобов'язаннями	-	9 605	-	9 605	9 605
Інші фінансові зобов'язання	-	37 988	-	37 988	37 988
Усього фінансових зобов'язань	-	70 403 017	-	70 403 017	70 403 017

Примітка 21 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 ризиків.

Материнською компанією та кінцевим бенефіціаром Банку є фінансова корпорація Citigroup Inc. (Citigroup Inc.). Безпосереднім акціонером Банку є Сітібанк Оверсіз Інвестмент Корпорейшн (Citibank Overseas Investment Corporation) (100% статутного капіталу).

Таблиця 21.1 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2025 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
Грошові кошти та їх еквіваленти	13 064 035	-
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка за угодою: гривні – 3,2%, термін погашення: 2027-2034 рр)	-	3 636
Резерв під заборгованість за кредитами	-	(128)
Інші активи	117	-
Кошти банків	(452)	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка за угодою: гривні – 0%, долари США – 0%, євро – 0%)	(954 344)	-
Інші зобов'язання	(56)	-

Таблиця 21.2 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 квартал 2025 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
Процентні доходи	-	141 014	27
Результат від операцій з іноземною валютою	-	99 048	-
Комісійні доходи	52	2 984	-
Комісійні витрати	-	(708)	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(22 884)	(62 646)

Таблиця 21.3 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2025 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем
Гарантії надані	-	23 108
Гарантії отримані	9 891	11 270 753

Станом на 31 березня 2025 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 7.

Таблиця 21.4 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 1 кварталу 2025 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Провідний управлінський персонал
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	111

Таблиця 21.5 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2024 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
Грошові кошти та їх еквіваленти	14 332 803	-
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка за угодою: гривні – 3,2%, термін погашення: 2027-2034 рр)	-	3 747
Резерв під заборгованість за кредитами	-	(112)
Інші активи	386	-
Кошти банків	(452)	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка за угодою: гривні – 0%, долари США – 0%, євро – 0%)	(1 561 292)	-
Інші зобов'язання	(57)	-

Таблиця 21.6 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 квартал 2024 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
Процентні доходи	-	170 228	36
Результат від операцій з іноземною валютою	-	306 817	-
Комісійні доходи	48	3 907	-
Комісійні витрати	-	(656)	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(12 714)	(60 021)

Таблиця 21.7 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2024 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем
Гарантії надані	-	14 126
Гарантії отримані	9 891	11 518 686

Станом на 31 грудня 2024 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 7.

Таблиця 21.8 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 1 кварталу 2024 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Провідний управлінський персонал
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	119

Таблиця 21.9 Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	44 846	-	39 901	-
Виплати під час звільнення	-	-	2 441	-
Медичне страхування	204	-	165	-
Додаткові виплати згідно контрактів	136	-	320	-
Сформований резерв під відпустки	10 069	11 145	11 041	9 854
Інші компенсаційні виплати	7 390	-	6 153	-

Примітка 22 Події після дати балансу

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