

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СІТІБАНК»

Річна фінансова звітність згідно з МСФЗ

***За рік, що закінчився 31 грудня 2021 р.,
та Звіт незалежних аудиторів***

Зміст

Звіт незалежних аудиторів	
Звіт про фінансовий стан (Баланс).....	3
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.....	4
Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)	5
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.....	30
Примітка 6 Грошові кошти та їх еквіваленти.....	31
Примітка 7 Торгові активи	31
Примітка 8 Кошти в інших банках	32
Примітка 9 Кредити та заборгованість клієнтів.....	32
Примітка 10 Інвестиції в ОВДП	35
Примітка 11 Основні засоби та нематеріальні активи.....	36
Примітка 12 Інші активи.....	37
Примітка 13 Кошти банків.....	38
Примітка 14 Кошти клієнтів	38
Примітка 15 Резерви за зобов'язаннями.....	39
Примітка 16 Інші зобов'язання	40
Примітка 17 Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).....	41
Примітка 18 Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу).....	41
Примітка 19 Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....	42
Примітка 20 Процентні доходи та витрати.....	43
Примітка 21 Комісійні доходи та витрати	43
Примітка 22 Інші операційні доходи	44
Примітка 23 Інші адміністративні та операційні витрати.....	44
Примітка 24 Витрати на податок на прибуток.....	45
Примітка 25 Прибуток на одну просту та привілейовану акцію	46
Примітка 26 Дивіденди	46
Примітка 27 Операційні сегменти	47
Примітка 28 Управління ризиками	50
Примітка 29 Управління капіталом	61
Примітка 30 Потенційні зобов'язання Банку	62
Примітка 31 Справедлива вартість активів та зобов'язань	64
Примітка 32 Операції з пов'язаними сторонами	68
Примітка 33 Події після дати баласу	70



Звіт незалежних аудиторів

Акціонери

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СІТІБАНК»

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СІТІБАНК» (далі - «Банк»), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2021 року, звітів про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, про зміни у власному капіталі та про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток, включаючи стислий виклад значущих облікових політик та іншу пояснювальну інформацію («фінансова звітність»).

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2021 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудиторів за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суб'єкт господарювання: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СІТІБАНК»

Код ЄДРПОУ № 21685485

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

Код ЄДРПОУ № 31032100.

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

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

Вебсайт: <https://home.kpmg/ua/uk/home.html>

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Звертаємо увагу на Примітку 2 до фінансової звітності, яка описує несприятливі наслідки військового вторгнення, розпочатого Російською Федерацією на територію України 24 лютого 2022 року, що мали вплив на діяльність Банку. Як також зазначено у Примітці 2, ці події або умови разом з іншими питаннями, викладеними в цій Примітці, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту, що включають найбільш значущі ризики суттєвих викривлень, у тому числі оцінений ризик суттєвих викривлень унаслідок шахрайства

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Додатково до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описане нижче питання є ключовим питанням аудиту, яке слід відобразити в нашому звіті.

Очікувані кредитні збитки за кредитами та заборгованістю клієнтів

Балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів станом на 31 грудня 2021 року: 7 748 227 тисяч гривень; відповідний прибуток від відновлення резерву під очікувані кредитні збитки за 2021 рік: 837 тисяч гривень; загальна сума визнаного резерву під очікувані кредитні збитки: 1 982 тисяч гривень.

Ми посилаємося на фінансову звітність: Примітка 4 «Принципи облікової політики» та Примітка 9 «Кредити та заборгованість клієнтів».

Ключове питання аудиту	Як це питання вирішувалось під час аудиту
Резерв на покриття збитків від зменшення корисності відображає найбільш точну оцінку на звітну дату управлінським персоналом очікуваних кредитних збитків (далі - «ОКЗ») за кредитами та заборгованістю клієнтів (далі разом – «кредити»), що оцінюються за амортизованою вартістю. Ми зосередили увагу на цьому питанні, оскільки оцінка резервів на покриття збитків від зменшення корисності вимагає від управлінського персоналу формування складних і суб'єктивних суджень.	Наші процедури щодо цього питання, виконані, там, де це застосовно, із залученням наших спеціалістів з інформаційних технологій (IT), включали, серед іншого: - Перевірку методологій та моделей Банку щодо обліку ОКЗ та оцінку їх відповідності вимогам відповідних стандартів фінансової звітності. У рамках вищезазначеного, ми перевірили інформацію отриману від управлінського персоналу щодо того, чи є застосована методологія належною, виходячи з оцінки факторів на рівні всього суб'єкта господарювання; - Тестування розробки та впровадження обраних контролів щодо процесу оцінки зменшення корисності кредитів клієнтам, у

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності працюючих кредитів (Стадія 1 та Стадія 2 за ієрархією згідно з МСФЗ 9) визначаються за допомогою методів моделювання, що базуються на ключових параметрах, таких, як ймовірність дефолту (PD), сума під ризиком у випадку дефолту (EAD) і величина збитку у випадку дефолту (LGD), з урахуванням історичного досвіду, виявлення кредитів, щодо яких має місце значне збільшення кредитного ризику, прогнозованої інформації та суджень управлінського персоналу (разом - «резерв під очікувані кредитні збитки кредитів, що оцінюються на колективній основі»).

Резерви під очікувані кредитні збитки непрацюючих кредитів (Стадія 3) визначаються на індивідуальній основі шляхом аналізу дисконтованих грошових потоків. Даний процес містить елемент суб'єктивності та базується на низці суттєвих припущень.

Станом на 31 грудня 2021 року у Банку не має кредитів у Стадії 3 або індивідуально оцінених кредитів. Крім того, як зазначено в Примітці 9, станом на 31 грудня 2021 року Банк отримав фінансові гарантії від банків Citi Group, що покривають більшість загальної суми кредитів Банку.

Через вищезазначені фактори ми вважаємо, що зменшення корисності кредитів клієнтам пов'язане зі значним ризиком суттєвих викривлень у фінансовій звітності.

Внаслідок цього, це питання вимагало нашої підвищеної уваги і було визначене як ключове питання аудиту.

тому числі щодо перегляду та затвердження відповідної облікової політики, методів та результатів моделі очікуваних кредитних збитків. Також, тестування операційної ефективності обраних контролів, у тому числі щодо розрахунку днів прострочення, перегляду та авторизації кредитних траншів та видачі кредитів, погашення за кредитними договорами та нарахування процентного доходу;

- Оцінку того, чи визначення поняття дефолту та критеріїв розподілу кредитів за стадіями застосовувалися послідовно. Крім того, було проведено оцінку того, чи визначення поняття дефолту застосоване належним чином відповідно до вимог стандарту;
- За вибіркою кредитів, ми протестували оцінку того, чи критеріїв розподілу кредитів за стадіями застосовувалися належним чином з посиланням на фінансову та нефінансову інформацію про обраних позичальників (кредитні файли);
- Отримання відповідної прогнозованої інформації та макроекономічних прогнозів, використаних Банком при оцінці ОКЗ. Самостійна оцінка інформації шляхом отримання відповідей від управлінського персоналу, включаючи фінансового директора, директора з ризиків та головного бухгалтера, для підтвердження та перевірки інформації, наявної у відкритому доступі;
- Критичний аналіз оцінки Банку щодо зменшення корисності шляхом порівняння її з нашою власною оцінкою, що спирається на незалежно розроблені параметри PD та LGD на основі даних зовнішніх кредитних рейтингів, що надаються рейтинговими агентствами. У рамках процедури були застосовані різні параметри LGD для кредитів, які покриваються фінансовими гарантіями Citi Group, і тих, що не мають покриття гарантіями;
- За вибіркою кредитів, тестування параметра EAD з посиланням на систему бухгалтерського обліку Банку, зовнішніх підтверджень, отриманих незалежно від позичальників Банку, та первинних документів, де це було доцільно;
- Перевірку того, чи розкриття, пов'язані з визнанням збитків від зменшення корисності та управлінням кредитним ризиком у фінансовій звітності Банку належним чином включають та описують кількісну та якісну інформацію згідно з вимогами застосовної основи фінансового звітування.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається зі Звіту про управління (звіту керівництва) та Річної інформації емітента цінних паперів, але не включає фінансову звітність та наш звіт аудиторів щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи щодо іншої інформації ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності, та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудиторів за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудиторів, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Банку;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудиторів до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудиторів. Втім, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, про дії, вчинені для усунення загроз, або вжиті застережні заходи.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудиторів, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Згідно з вимогами статті 14(4) Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» та відповідно до «Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних з паперів та фондового ринку», затверджених Рішенням Національної комісії з цінних з паперів та фондового ринку («НКЦПФР») №555 від 22 липня 2021 року, та розділу IV(11) «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління Національного банку України №373 від 24 жовтня 2011 року («Інструкція №373»), ми надаємо наступну інформацію в нашому звіті незалежних аудиторів, що вимагається додатково до вимог МСА.

Призначення аудитора та тривалість виконання аудиторського завдання

Ми були призначені аудиторами фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, Наглядовою радою 4 квітня 2019 року. Загальна тривалість виконання нами аудиторських завдань без перерв складає 3 роки, починаючи з року, що закінчився 31 грудня 2019 року, по рік, що закінчився 31 грудня 2021 року.

Надання неаудиторських послуг

Ми стверджуємо, що ми не надавали неаудиторські послуги, які заборонені положеннями Статті 6(4) Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Також, за період, якого стосується обов'язковий аудит, що ми виконуємо, ми не надавали Банку інших послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту, інформація про які не розкрита у Звіті про управління (звіті керівництва).

Додатковий звіт для Наглядової ради

Ми підтверджуємо, що цей звіт аудиторів узгоджений з додатковим звітом для Наглядової ради.

Звітування щодо вимог НКЦПФР

- Аудит АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СІТІБАНК» був проведений на основі договору №111-SA/2019 від 22 квітня 2019 року. Аудит був проведений у період з 4 жовтня 2021 року по дату цього звіту.
- Інформація щодо структури власності та кінцевого бенефіціарного власника Банку наведена у Примітці 1 до фінансової звітності.
- Станом на 31 грудня 2021 року Банк не є ані контролером, ані учасником небанківської фінансової групи.
- Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес, згідно з Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».
- Станом на 31 грудня 2021 року Банк не має дочірніх підприємств.

- Наглядова рада не проводила перевірку фінансово-господарської діяльності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року.

Звітування щодо Звіту про управління (звіту керівництва)

Виключно на основі проведеної нами роботи у зв'язку з аудитом фінансової звітності, на нашу думку, Звіт про управління (звіт керівництва) є узгодженим, у всіх суттєвих аспектах, з фінансовою звітністю, не містить суттєвих викривлень і містить інформацію, яка вимагається розділом IV Інструкції № 373.



Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежних аудиторів, є:

Пархоменко Ганна Валеріївна

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

Заступник директора,

ПрАТ «КПМГ Аудит»

15 липня 2022 року

Київ, Україна

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 31 грудня 2021 року**

		(тис. грн.)	
Найменування статті	Примітки	на 31 грудня 2021 року	на 31 грудня 2020 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	5 941 831	8 660 269
Торгові активи	7	1 501 427	2 729 862
Кошти в інших банках	8	30 012	32 052
Кредити та заборгованість клієнтів	9	7 748 227	2 502 326
Депозитні сертифікати НБУ		10 709 578	7 051 824
Інвестиції в ОВДП	10	7 634 907	6 769 927
Похідні фінансові активи		1 479	216
Основні засоби та нематеріальні активи	11	97 936	89 633
Інші активи	12	19 985	14 354
Усього активів		33 685 382	27 850 463
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	13	218 504	151 159
Кошти клієнтів	14	30 378 899	25 062 859
Похідні фінансові зобов'язання		1 663	5 951
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		117 311	64 688
Відстрочені податкові зобов'язання		16 753	24 341
Резерви за зобов'язаннями	15	494	324
Інші зобов'язання	16	72 267	59 608
Усього зобов'язань		30 805 891	25 368 930
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	17	200 000	200 000
Емісійні різниці	17	253 091	253 091
Нерозподілений прибуток		1 758 903	1 329 310
Резервни та інші фонди банку		592 725	592 725
Інший додатковий капітал		1 875	-
Резерви переоцінки	18	72 897	106 407
Усього власного капіталу		2 879 491	2 481 533
Усього зобов'язань та власного капіталу		33 685 382	27 850 463

Затверджено до випуску та підписано

15 липня 2022 року

В. о. Голови Правління _____ Наталія Іванівна Пелих

Головний бухгалтер _____ Катерина Юрївна Москвіна



Москвіна К.Ю
(044)490-10-44

Звіт про фінансовий стан слід читати разом з примітками на стор. 7-70, які є складовою частиною цієї фінансової звітності

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 2021 рік**

		(тис. грн.)	
Найменування статті	Примітки	за 2021 рік	за 2020 рік
Процентні доходи, що розраховані за методом ефективної ставки відсотка	20	1 517 858	1 522 202
Інші процентні доходи	20	323 674	191 405
Процентні витрати		(297 962)	(373 633)
Чистий процентний дохід		1 543 570	1 339 974
Комісійні доходи	21	315 317	294 621
Комісійні витрати	21	(44 730)	(50 665)
Результат від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		138 947	15 104
Результат від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		4 249	41 420
Результат від операцій з іноземною валютою		454 292	180 337
Результат від переоцінки іноземної валюти		12 039	198 298
Чистий (збиток) / прибуток від (збільшення) / відновлення резерву під очікувані кредитні збитки		69 950	(99 737)
Чистий прибуток від відновлення резервів за зобов'язаннями	15	(170)	80
Інші операційні доходи	22	452	232
Витрати на виплати працівникам		(252 999)	(218 952)
Витрати зносу та амортизація		(12 691)	(12 129)
Інші адміністративні та операційні витрати	23	(83 969)	(67 950)
Прибуток до оподаткування		2 144 257	1 620 633
Витрати на податок на прибуток	24	(386 149)	(292 296)
Прибуток за рік		1 758 108	1 328 337
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД, ЩО РЕКЛАСИФІКУЄТЬСЯ У ПРИБУТОК/(ЗБИТОК):			
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів: чиста зміна справедливої вартості	18	(33 510)	2 531
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		(33 510)	2 531
Усього сукупного доходу за рік		1 724 598	1 330 867
Прибуток на акцію (грн.)	25	175 811	132 834

Затверджено до випуску та підписано

15 липня 2022 року

В.о. Голови Правління

Наталія Іванівна Пелих

Головний бухгалтер

Катерина Юріївна Москвіна

Москвіна К.Ю.
(044)490-10-44



Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід слід читати разом з примітками на стор. 7-70, які є складовою частиною цієї фінансової звітності

**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 2021 рік**

(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 рік		-	-	-	-	-	1 328 337	1 328 337
Інший сукупний дохід	18	-	-	-	-	2 531	-	2 531
Розподіл прибутку до резервів та фондів банку		-	-	110 640	-	-	(110 640)	-
Дивіденди	26	-	-	-	-	-	(2 102 164)	(2 102 164)
Виплати на основі акцій	23	-	-	-	-	-	973	973
Залишок на 31 грудня 2020 року		200 000	253 091	592 725	-	106 407	1 329 310	2 481 533
Прибуток за рік		-	-	-	-	-	1 758 108	1 758 108
Інший сукупний дохід	18	-	-	-	-	(33 510)	-	(33 510)
Розподіл прибутку до резервів та фондів банку		-	-	-	-	-	-	-
Інший додатковий капітал		-	-	-	1 875	-	-	1 875
Дивіденди	26	-	-	-	-	-	(1 329 310)	(1 329 310)
Виплати на основі акцій	23	-	-	-	-	-	795	795
Залишок на 31 грудня 2021 року		200 000	253 091	592 725	1 875	72 897	1 758 903	2 879 491

Затверджено до випуску та підписано

15 липня 2022 року

В. о. Голови Правління

Головний бухгалтер



Наталія Іванівна Пелих

Катерина Юріївна Москвіна

Москвіна К.Ю
(044)490-10-44

**Звіт про рух грошових коштів
за 2021 рік
(прямий метод)**

		(тис. грн.)	
Найменування статті	Примітки	2021 рік	2020 рік
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		1 760 843	1 688 191
Процентні витрати, що сплачені		(297 839)	(374 056)
Комісійні доходи, що отримані		316 763	294 299
Комісійні витрати, що сплачені		(44 730)	(50 665)
Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою через прибуток або збиток		138 786	62 548
Доходи, що отримані за операціями з іноземною валютою		454 292	180 337
Інші отримані операційні доходи		72	232
Виплати на утримання персоналу		(248 801)	(212 785)
Сплачені адміністративні та інші операційні витрати		(79 913)	(71 746)
Сплачений податок на прибуток		(333 526)	(297 444)
Грошові кошти, отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		1 665 947	1 218 911
<i>Чисте (збільшення) / зменшення операційних активів:</i>			
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		1 227 656	(838 738)
Депозитні сертифікати НБУ		(3 650 000)	5 750 000
Коштів в інших банках		(15)	212
Кредити та заборгованість клієнтів		(5 204 810)	3 099 646
Інші фінансові активи		(945)	(3 829)
Інші активи		(6 836)	5 707
<i>Чисте (збільшення) / зменшення операційних зобов'язань:</i>			
Кошти інших банків		66 248	(348 660)
Кошти клієнтів		5 884 871	(5 244 605)
Інші фінансові зобов'язання		(72 173)	205 453
Інші зобов'язання		(9 197)	24 455
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності		(99 254)	3 868 552
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання інвестиційних цінних паперів		(4 559 103)	(7 824 500)
Надходження від погашення/реалізації інвестиційних цінних паперів		3 774 632	4 369 936
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(19 000)	(20 108)
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності		(803 471)	(3 474 672)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Дивіденди виплачені		(1 329 310)	(2 102 164)
Чисті грошові кошти, використані у фінансовій діяльності		(1 329 310)	(2 102 164)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(484 668)	2 658 766
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		(2 716 703)	950 482
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	6	8 660 315	7 709 833
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	6	5 943 612	8 660 315

Затверджено до випуску та підписано

15 липня 2022 року

В. о. Голови Правління

Наталія Іванівна Пелих

Головний бухгалтер

Катерина Юріївна Москвіна

Москвіна К.Ю
(044)490-10-44



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. Наявність запису чинної банківської ліцензії в Державному реєстрі банків підтверджується Витягом з Державного реєстру банків ДРБ-000045 від 16.08.2021р. (закон України від 30.06.2021 №1587-IX «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо вдосконалення питань організації корпоративного управління в банках та інших питань функціонування банківської системи»)

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.

Станом на 31 грудня 2021 року Банк не є контролером чи учасником небанківської фінансової групи. Станом на 31 грудня 2021 року Банк не має дочірніх підприємств.

Кількість працівників Банку станом на 31 грудня 2021 року склала 186 осіб (станом на 31 грудня 2020 року – 180 особи).

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).

Участь у Фонді гарантування вкладів фізичних осіб

Станом на 31 грудня 2021 року Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво №130 видано 08.11.2012; дата реєстрації - 28.11.2000, реєстраційний номер 140). Переведення Банку до статусу тимчасового учасника не відбувалося.

Частка керівництва в акціях

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

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

	31 грудня 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

Фінансова звітність Банку підготовлена станом на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року.

Затвердження фінансової звітності до випуску

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, затверджена до випуску Правлінням Банку 15 липня 2022 року.

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

Банк здійснює свої операції в Україні. Попри те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економіці, що розвивається. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу та інфляцією.

Правова, податкова і адміністративна системи продовжують розвиватися, але піддаються різним інтерпретаціям та частим змінам, що створює перешкоди для діяльності господарських суб'єктів, що працюють в Україні.

У березні 2014 року відбулася анексія АР Крим Російською Федерацією, не визнана Україною та багатьма іншими країнами. Навесні 2014 року в окремих районах Луганської та Донецької областей України розпочався збройний конфлікт, який було спровоковано діями Російської Федерації. Як наслідок, частина Донецької та Луганської областей залишається під контролем двох самопроголошених республік, розташованих на території цих областей, де українська влада наразі не може повністю забезпечувати виконання вимог свого законодавства. 21 лютого 2022 року Російська Федерація офіційно визнала юридичний статус зазначених вище самопроголошених республік і дозволила використання своїх збройних сил на цих територіях.

24 лютого 2022 року російські війська здійснили вторгнення в Україну та розпочали військові дії на значній частині її території. Ці події призвели до людських жертв, значного переміщення населення, пошкодження інфраструктури й мали значний негативний вплив на бізнес-середовище в Україні, у тому числі на здатність багатьох підприємств продовжувати свою діяльність у звичайному режимі. У відповідь на військові дії, Указом Президента України № 64/2022 було введено воєнний стан, який наразі продовжено до 23 серпня 2022 року.

Із початком вторгнення російських військ в Україну, усі рейтингові агенції погіршили її кредитний рейтинг. Так, 25 лютого 2022 року Fitch знизив рейтинг до рівня CCC, 4 березня 2022 року Moody's Investors Service знизив рейтинг до рівня Caa2, а 11 березня 2022 року Standard & Poor's знизив рейтинг до рівня B- із переглядом можливого зниження. 23 травня 2022 року Moody's Investors Service знизив рейтинг до рівня Caa2.

У нинішніх умовах Банк продовжує свою операційну діяльність. В повному обсязі, дозволеному поточним законодавством, Банком надаються клієнтам фінансові послуги у відповідності до укладених договорів. Банк має технічну можливість підтримувати операційну діяльність в строки та в обсягах, які відповідають вимогам регулятора та очікуванням клієнтів. Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності відбулося зростання залишків на поточних рахунках клієнтів Банку та спостерігається поступове підвищення попиту на кредитне фінансування з боку клієнтів. Персоналу Банку забезпечені всі належні умови та можливості задля безпечної життєдіяльності та ефективної праці. Також, Банк продовжує дотримуватися всіх внутрішніх процедур, які передбачені системою внутрішніх ризиків та контролів. Керівництво Банку вважає, що 76% активів Банку станом на 31 грудня 2021 року

складаються з високоліквідних фінансових інструментів (поточні рахунки та депозити в іноземних та державних банках, ОВДП, депозитні сертифікати НБУ). Крім того, Банк виконує нормативи ліквідності та власного капіталу, а керівництво Банку та групи не має наміру припиняти або ліквідовувати діяльність Банку в Україні.

Оцінка безперервності діяльності Банку була здійснена на прогнозах грошових потоків, який, на думку керівництва, підтверджує твердження про те, що Банк матиме достатні ресурси для продовження діяльності протягом щонайменше 12 місяців після звітної дати. Підготовка цих прогнозів включала ряд припущень і важливих суджень. Хоча управлінський персонал вважає, що вживає належних заходів на підтримку стабільної діяльності Банку, необхідних за існуючих обставин, загальна невизначеність викликана військовими діями на території України, які тривають, може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого наразі визначити неможливо.

Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності важко передбачити тривалість та масштаби військових дій в Україні. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінки управлінського персоналу. Продовження військових дій та воєнного стану можуть призвести до впровадження додаткових адміністративних обмежень. Крім того, продовження військових дій може призвести до нестачі людських ресурсів, необхідних для ведення щоденної операційної діяльності Банку. Ці події та умови вказують на існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність як безперервну діяльність у звичайному режимі.

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі принципу безперервної діяльності та не містить жодних коригувань, які були б необхідні, якби Банк не міг продовжувати свою діяльність як безперервну діяльність.

Примітка 3 Основи подання фінансової звітності

Ця фінансова звітність Банку підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (Рада з МСФЗ), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (КТМФЗ), а також вимог Національного банку України щодо розкриття інформації в річній фінансовій звітності, встановлених постановою Правління Національного банку України №373 від 24 жовтня 2011 року "Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України".

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 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) за звітний період.

Ресурси Банку, які б не були визнані у Звіті про фінансовий стан на 31 грудня 2021 року згідно МСФЗ – відсутні.

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

Примітка 4 Принципи облікової політики

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 визначитися 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 утримання активів до погашення.

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років 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.

Детальна інформація щодо застосування суджень для визначення очікуваних кредитних збитків розкрита у Примітці 4.5.

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.

4.2 Основи оцінки складання фінансової звітності

Фінансова звітність Банку ґрунтується на основоположному припущенні безперервності, принципі нарахування та якісних характеристиках зрозумілості, доречності, достовірності та зіставності.

При підготовці фінансової звітності Банк робить оцінки та припущення, що мають вплив на визначення суми активів та зобов'язань, розкриття умовних активів та зобов'язань на дату підготовки фінансової звітності та визначення сум доходів та витрат звітного періоду.

Основою оцінки статей фінансової звітності Банку є історична собівартість, за винятком статей, зазначених в основних положеннях облікової політики, що наведені нижче, коли використовуються такі види оцінки, як амортизована собівартість або справедлива вартість.

Амортизована собівартість фінансового активу або зобов'язання – це сума, у якій оцінюється фінансовий актив або фінансове зобов'язання під час первісного визнання, за вирахуванням отриманих або сплачених коштів [основної суми боргу, процентних доходів (витрат) або інших платежів, пов'язаних з ініціюванням фінансового активу або фінансового зобов'язання], збільшена або зменшена на величину накопиченої амортизації, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, - різниці між первісно визнаною сумою та сумою погашення фінансового інструменту, а також для фінансових активів скоригована з урахуванням оціночного резерву під кредитні збитки.

Валова балансова вартість фінансового активу – амортизована собівартість фінансового активу до коригування на величину оціночного резерву під кредитні збитки.

Метод ефективної ставки відсотка – метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходів у вигляді процентів чи витрат на виплату процентів протягом відповідного періоду часу. Ефективна ставка відсотка - ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного терміну дії фінансового активу чи фінансового зобов'язання до валової балансової вартості фінансового активу або до амортизованої собівартості фінансового зобов'язання. Банк здійснює розрахунок ефективної ставки відсотка на основі майбутніх очікуваних грошових потоків з урахуванням усіх умов договору за фінансовим активом без урахування очікуваних кредитних збитків. Ефективна ставка відсотка, скоригована з урахуванням кредитного ризику - ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного строку дії фінансового активу до амортизованої собівартості фінансового активу, який є придбаним або створеним знеціненим фінансовим активом. Банк здійснює розрахунок ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, на основі майбутніх очікуваних грошових потоків з урахуванням усіх умов договору за фінансовим активом та очікуваних кредитних збитків.

Банк визнає за борговими фінансовими інструментами процентний дохід (нарахування процентів, амортизацію дисконту/премії) за ефективною ставкою відсотка протягом періоду від дати їх придбання до дати припинення визнання (продаж, відступлення права вимоги, погашення, списання за рахунок резерву), рекласифікації.

Процентні доходи за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю, визнаються за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості за виключенням:

- 1) придбаних або створених знецінених фінансових активів (purchased or originated credit-impaired or 'POCI' assets). Для таких фінансових активів застосовуються ефективна ставка відсотка, скоригована з урахуванням кредитного ризику, до амортизованої собівартості фінансового активу з дати первісного визнання;
- 2) фінансових активів, що не були придбаними або створеними знеціненими фінансовими активами, але в подальшому стали знеціненими фінансовими активами. До таких фінансових активів банк має застосовувати ефективну процентну ставку до амортизованої собівартості фінансового активу у наступних звітних періодах.

Справедлива вартість – це сума коштів, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. При визначенні справедливої вартості активу або зобов'язання Банк використовує спостережні ринкові дані там, де це можливо. Якщо справедлива вартість активу або зобов'язання не може бути визначена безпосередньо шляхом спостереження, Банк використовує методики оцінювання, які максимізують використання доречних спостережуваних даних та мінімізує використання неспостережуваних даних (наприклад, через використання підходу ринкового порівняння, що відображає нещодавні ціни угод на подібні товари, аналіз дисконтованих грошових потоків, моделі опціонного ціноутворення, що відображають особливості функціонування емітента). Використовувані дані є співставними з характеристиками активу/зобов'язання, які беруться до уваги учасниками ринку.

4.3 Первісне визнання фінансових інструментів

Фінансовим інструментом вважається будь-який контракт, в результаті якого у однієї сторони виникає фінансовий актив та фінансове зобов'язання або дольовий інструмент - у іншої.

Фінансовий актив – це будь-який актив Банку, який є:

- грошовими коштами;
- інструментом капіталу іншої компанії;
- контрактним правом на отримання грошових коштів від іншої сторони контракту або на обмін фінансовими активами або зобов'язаннями з іншою стороною контракту на потенційно сприятливих для Банку умовах;
- контракт, який буде або може бути погашений інструментами капіталу іншої сторони контракту, і який не є похідним інструментом, що зобов'язує або може зобов'язати Банк отримати змінну кількість власних інструментів капіталу, або дериватив, що буде або може бути погашений в інший спосіб, ніж шляхом обміну фіксованої суми готівки або іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних інструментів капіталу.

Фінансове зобов'язання – це будь-яке зобов'язання Банку, яке є:

- контрактним зобов'язанням (сплатити або передати фінансовий актив іншій стороні контракту, або обмінятися фінансовими активами або зобов'язаннями на умовах, що є потенційно несприятливими для Банку), або
- контракт, який буде або може бути погашений інструментами капіталу Банку, і який не є похідним інструментом, що зобов'язує або може зобов'язати Банк передати змінну кількість власних інструментів капіталу, або дериватив, що буде або може бути погашений в інший спосіб, ніж шляхом обміну фіксованої суми готівки або іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних інструментів капіталу Банку.

Інструмент капіталу Банку – це будь-який контракт, який являє собою остаточну частку в активах Банку після вирахування усіх його зобов'язань.

Банк визнає у своїй фінансовій звітності фінансове зобов'язання, тоді і тільки тоді, коли він стає стороною контрактного забезпечення інструменту.

Банк під час первісного визнання фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, оцінює їх за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Банк відображає в бухгалтерському обліку витрати на операції з придбання таких фінансових інструментів за рахунками витрат на дату їх здійснення.

Банк оцінює усі інші фінансові інструменти під час первісного визнання за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції.

Всі фінансові зобов'язання, крім тих, які були визначені як фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, і фінансових зобов'язань, що виникають у випадку, коли передача фінансового активу, відображеного в обліку за справедливою вартістю, не відповідає критеріям припинення визнання, оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Премії й дисконти, у тому числі первісні видатки на здійснення операцій, включаються в балансову вартість відповідного інструменту й амортизуються за методом ефективної ставки відсотка за цим інструментом.

4.4 Класифікація фінансових активів

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків, і
- його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (SPPI) на непогашену частину основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході, тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований на розсуд Банку при первісному визнанні як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- він утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і
- його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів на непогашену частину основної суми.

Всі фінансові активи, які не відповідають критеріям для їх оцінки за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як описано вище, оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Крім того, при первісному визнанні Банк може безповоротно визначити фінансовий актив, який в іншому випадку відповідає вимогам, що підлягають оцінці за амортизованою вартістю або FVOCI, як FVTPL, якщо це усуває або істотно зменшує невідповідності в обліку, які в іншому випадку могли б виникнути.

Оцінка бізнес-моделі

Банк проводить оцінку мети бізнес-моделі, в рамках якої утримується актив, на рівні портфеля фінансових інструментів, оскільки це найкращим чином відображає спосіб управління бізнесом і надання інформації управлінському персоналу. При цьому розглядається така інформація:

- політики і цілі, встановлені для даного портфеля фінансових активів, а також дія зазначених політик на практиці, зокрема, чи орієнтована стратегія управлінського персоналу на отримання процентного доходу, передбаченого договором, підтримку певної структури процентних ставок, забезпечення відповідності термінів погашення фінансових активів строкам погашення фінансових зобов'язань, що використовуються для фінансування цих активів, або реалізацію грошових потоків шляхом продажу активів;
- яким чином оцінюється результативність портфеля і яким чином ця інформація повідомляється управлінському персоналу Банку;
- ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі), і яким чином здійснюється управління цими ризиками;
- яким чином винагороджуються менеджери, що здійснюють керівництво бізнесом (наприклад, чи залежить ця винагорода від справедливої вартості активів, якими вони управляють, або від отриманих ними від активів грошових потоків, передбачених договором);
- частота, обсяг і терміни продажів в минулих періодах, причини таких продажів, а також очікування щодо майбутнього рівня продажів. Однак інформація про рівні продажів розглядається не ізольовано, а в рамках єдиного цілісного аналізу того, яким чином досягається заявлена Банком мета управління фінансовими активами і як реалізуються грошові потоки.

Фінансові активи, що утримуються для торгових операцій і управління якими здійснюється та результативність яких оцінюється на основі справедливої вартості, будуть оцінюватися за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, оскільки вони не утримуються ані з метою отримання передбачених договором грошових потоків, ані з метою як отримання передбачених договором грошових потоків, так і продажу фінансових активів.

Рекласифікація визнаних в обліку фінансових активів проводиться виключно у випадку зміни бізнес-моделі за операціями Банку.

Оцінка того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатою основної суми та процентів

Для цілей даної оцінки «основна сума» визначається як справедлива вартість фінансового активу при його первісному визнанні. «Проценти» визначаються як відшкодування за вартість грошей у часі, за кредитний ризик щодо основної суми, що залишається непогашеною протягом певного періоду часу, та за інші основні ризики і витрати, пов'язані з кредитуванням (наприклад, ризик ліквідності та адміністративні витрати), а також маржу прибутку.

При оцінці того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатами основної суми і процентів на непогашену частину основної суми («критерій SPPI»), Банк проаналізує договірні умови фінансового інструмента. Сюди увійде оцінка того, чи містить фінансовий актив яку-небудь договірну умову, яка може змінити терміни або суму передбачених договором грошових потоків так, що фінансовий актив не буде відповідати аналізованій вимозі.

При проведенні оцінки Банк проаналізує:

- умовні події, які можуть змінити терміни або суму грошових потоків;
- умови, що мають ефект важеля (левередж);
- умови про дострокове погашення та пролонгації терміну дії;
- умови, які обмежують вимоги Банку грошовими потоками від обумовлених активів – наприклад, фінансові активи без права регресу;
- умови, які викликають зміни в відшкодування за тимчасову вартість грошей – наприклад, періодичний перегляд процентних ставок.

Умова про дострокове погашення відповідає критерію SPPI в тому випадку, якщо сума, сплачена при достроковому погашенні, представляє по суті непогашену частину основної суми і проценти на непогашену частину та може включати розумну додаткову компенсацію за дострокове припинення дії договору.

Крім того, умова про дострокове погашення розглядається як така, що відповідає даному критерію в тому випадку, якщо фінансовий актив придбається або створюється з премією або дисконтом щодо зазначеної в договорі номінальної суми, сума, що підлягає виплаті при достроковому погашенні, по суті являє собою зазначену в договорі номінальну суму плюс передбачені договором нараховані (але не виплачені) проценти (і може також включати

розумну додаткову компенсацію за дострокове припинення дії договору); і при первісному визнанні фінансового активу справедлива вартість його умови про дострокове погашення є незначною.

4.5 Зменшення корисності

Застосування моделі «очікуваних кредитних збитків» (ECL) за МСФЗ 9 для оцінки зменшення корисності вимагає від Банку значних професійних суджень щодо того, яким чином зміни економічних факторів впливають на очікувані кредитні збитки, що визначаються шляхом зважування щодо ймовірності їх виникнення.

Модель зменшення корисності застосовується до наступних фінансових інструментів, які не оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- фінансові активи, що є борговими інструментами;
- дебіторська заборгованість за договорами оренди;
- зобов'язання з надання позик і зобов'язання за договорами фінансової гарантії (раніше зменшення корисності оцінювалося відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»).

Резерви під очікувані кредитні збитки визнаються Банком в сумі, що дорівнює або очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців, або очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента. Очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента – це очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок усіх можливих подій дефолту протягом усього очікуваного строку дії фінансового інструмента, тоді як очікувані кредитні збитки за 12 місяців становлять важливу частину очікуваних кредитних збитків, що виникають внаслідок подій дефолту, можливих протягом 12 місяців після звітної дати.

Банк оцінює якість фінансових активів наступним чином:

- якщо кредитний ризик за фінансовим інструментом істотно не зріс з моменту первинного обліку, то резерви під збитки за цим фінансовим активом дорівнюють сумі ECL протягом 12 місяців (12-months ECL);
- в разі значного збільшення кредитного ризику з моменту первинного обліку, Банк визнає резерви під збитки за цим фінансовим активом рівними сумі ECL протягом всього терміну дії активу (lifetime ECL);
- якщо протягом попереднього звітного періоду Банк сформував резерв на покриття втрат фінансовим інструментом на суму lifetime ECL, але станом на поточну звітну дату, кредитний ризик значно зменшився і відповідає початковому рівню, Банк знову оцінює резерв під збитки на суму, що дорівнює 12-months ECL.

Винятком є придбані або створені знецінені фінансові активи (POCI), резерв під які завжди повинен відображати lifetime ECL.

Банк використовує «трьохетапну» модель, засновану на зміні якості кредиту з моменту первинного обліку:

Етап 1 включає фінансові інструменти, щодо яких не відбулося значного збільшення кредитного ризику з моменту первинного обліку. По цим активам враховується 12-months ECL, які представляють собою «частину очікуваних кредитних збитків протягом терміну дії в результаті дефолту, в результаті події дефолту, що можлива протягом 12 місяців після звітної дати».

Етап 2 включає фінансові інструменти, щодо яких відбулося значне збільшення кредитного ризику з моменту первинного обліку, але не відбувся дефолт. По цим активам враховуються lifetime ECL, що представляють собою збитки за всіма можливими подіями дефолту протягом очікуваного терміну дії фінансового активу.

Етап 3 включає фінансові інструменти, які вважаються інструментами зі знеціненням. У цьому випадку вже понесені кредитні збитки за активами. Відносно цих активів враховуються lifetime ECL, що представляють собою збитки за всіма можливими подіями дефолту протягом очікуваного терміну дії фінансового активу.

Всі придбані або створені фінансові активи, які не є POCI, відносяться до стадії 1 з самого початку незалежно від категорії ризику. Надалі Банк проводить відповідну оцінку на кожну звітну дату.

Оцінка очікуваних кредитних збитків

Очікувані кредитні збитки являють собою розрахункову оцінку, зважену з урахуванням ймовірності кредитних збитків. Вони оцінюються Банком таким чином:

- щодо фінансових активів, які не є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як теперішня вартість усіх очікуваних недоотримань грошових коштів (тобто різниця між грошовими потоками, що належать Банку відповідно до договору, і грошовими потоками, які Банк очікує отримати);
- щодо фінансових активів, які є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як різниця між валовою балансовою вартістю активів і теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків;

- щодо невикористаної частини зобов'язань з надання позик: як теперішня вартість різниці між передбаченими договором грошовими потоками, які належать Банку за договором, якщо утримувач зобов'язання з надання позик скористається своїм правом на отримання позики, і грошовими потоками, які Банк очікує отримати, якщо ця позика буде видана; і
- щодо договорів фінансової гарантії: як теперішня вартість очікуваних виплат утримувачеві договору для компенсації понесеного ним кредитного збитку за вирахуванням сум, які Банк очікує відшкодувати.

Значне збільшення кредитного ризику та визначення дефолту

При визначенні того, чи має місце значне збільшення кредитного ризику (тобто ризику дефолту) за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання, Банк розглядає обґрунтовану і підтверджену інформацію, актуальну і доступну без надмірних витрат або зусиль, включаючи як кількісну, так і якісну інформацію, а також аналіз, заснований на історичному досвіді Банку, експертній грошовій оцінці якості кредиту і прогнозній інформації.

Оцінка значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання фінансового інструмента вимагає визначення дати первісного визнання інструмента. Для деяких поновлюваних механізмів кредитування, таких як кредитні картки і овердрафти, дата укладення договорів може бути дуже давньою. Зміна договірних умов фінансового інструмента, також може вплинути на дану оцінку.

Для цілей визначення значного збільшення кредитного ризику та настання подій дефолту Банк використовує ризик-рейтингову систему, визначену у відповідності до вимог корпоративної кредитної політики Citigroup (ICG Risk Manual).

Визначення поняття дефолту

Знеціненим вважається актив, який задовольняє хоча б одній з наступних вимог:

- Ризик-рейтинг транзакції становить 8, 9 або 10 (дефолтні рейтинги);
- Заборгованість прострочена $\geq$ 90 днів;
- Списання істотної суми боргу (за активом боржника відбулося списання боргу за рахунок сформованого резерву або продаж зі збитком в обсязі 20 або більше відсотків загального боргу боржника);
- Реструктуризація (зміна умов договору, пов'язана із фінансовими труднощами боржника).

Знецінений актив відноситься до Етапу 3 або POCI.

Вхідні дані при оцінці настання події дефолту за фінансовим інструментом та їхня значимість можуть змінюватися з плином часу з тим, щоб відобразити зміни в обставинах.

З метою розрахунку резерву Банк розподіляє фінансові активи на індивідуально значущі та ні.

За знеціненими та індивідуально значущими активами Банк визначає зменшення корисності на індивідуальній основі. За знеціненими і індивідуально незначущими та не знеціненими фінансовими активами Банк визначає зменшення корисності на груповій основі.

Списання фінансових активів за рахунок сформованих резервів відбувається за відсутності обґрунтованих очікувань щодо відшкодування їх вартості згідно рішення керівництва Банку.

Додатково інформація про зменшення корисності наведена у Примітці 28.

4.6 Припинення визнання і модифікація договору

Припинення визнання фінансового активу (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) відбувається у разі, якщо:

- закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- Банк передав права на отримання грошових надходжень від такого активу, або якщо Банк зберіг права на отримання грошових потоків від активу, але взяв на себе контрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі без суттєвої затримки третій стороні на умовах "транзитної угоди";
- Банк передав практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, але передав контроль над цим активом.

У разі якщо Банк передав свої права на отримання грошових потоків від активу і при цьому не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, а також не передав контроль над активом, такий актив продовжує відображатись в обліку в межах подальшої участі Банку у цьому активі. Подальша участь Банку в активі, що має форму гарантії за переданим активом, оцінюється за меншим із значень: первісною балансовою вартістю активу або максимальною сумою компенсації, яка може бути пред'явлена Банку до сплати.

Передавання фінансових активів призводить до припинення їх визнання у випадку, якщо Банк передав практично всі ризики та вигоди пов'язані з таким активом та передає контроль над таким активом.

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, первісне зобов'язання знімається з обліку, а нове відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Банк відображає в бухгалтерському обліку зміну умов договору або модифікацію за фінансовим активом, що призводить до перегляду грошових потоків за ним, як:

- припинення визнання первісного фінансового активу та визнання нового фінансового активу; або
- продовження визнання первісного фінансового активу з новими умовами.

Модифікація за фінансовим активом, що призводить до припинення визнання первісного фінансового активу та визнання нового фінансового активу вважається суттєвою.

Критеріями для визначення модифікацій договірних умов суттєвими, та відповідно, для припинення визнання (погашення) існуючого активу та визнання нового, модифікованого активу, є:

- зміна валюти та/або;
- перегляд супроводжується включенням до договору статей, які зазвичай призводять до не проходження тесту на відповідність характеристик контрактних грошових потоків;
- перегляд обумовлює зміну типу інструмента (наприклад, кредиту на облігацію).

Суттєва модифікація обумовлює припинення визнання (погашення) існуючого активу та визнання нового модифікованого активу; з припиненням визнання існуючого активу за окремою статтею відображається прибуток/збиток від припинення визнання (як різниця між амортизованою собівартістю та справедливою вартістю нового визнаного інструмента).

Після цього необхідно визнати новий (модифікований) актив. Первісна його оцінка здійснюється за справедливою вартістю.

Якщо умови договору за фінансовим активом переглядаються за згодою сторін або відбувається не суттєва модифікація, що не призводить до припинення визнання первісного фінансового активу, банк має перерахувати валову балансову вартість цього активу та визнати доходи або витрати від модифікації.

Банк розраховує нову валову балансову вартість як теперішню вартість переглянутих або модифікованих грошових потоків, передбачених договором, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (або первісною ефективною ставкою відсотка, скоригованою з урахуванням кредитного ризику – для придбаних або створених знецінених фінансових активів - purchased or originated credit-impaired or 'POCI' assets).

Витрати на операцію включаються в балансову вартість модифікованого фінансового активу та амортизуються протягом строку його дії.

Різниця між валовою балансовою вартістю за первісними умовами та валовою балансовою вартістю за переглянутими або модифікованими умовами банк визнає як доходи або витрати від модифікації.

Реформа базової процентної ставки

У разі зміни «базиса» для визначення договірних грошових потоків для фінансового активу або фінансового зобов'язання, що обліковується за амортизованою вартістю, в результаті реформи базової процентної ставки, Банк перераховує ефективну відсоткову ставку для цього фінансового активу або фінансового зобов'язання для відображення необхідної зміни за реформою. Зміна «базиса» для визначення договірних грошових потоків вимагає реформування базової процентної ставки, якщо виконуються наступні умови:

- необхідність змін є прямим наслідком реформи; і
- новий «базис» для визначення договірних грошових потоків економічно еквівалентний попередньому «базису» - тобто «базису», що діє до зміни.

Якщо є інші зміни до умов фінансового активу або фінансового зобов'язання, крім зміни в «базисі» для визначення договірних грошових потоків фінансового активу або фінансового зобов'язання, необхідної для реформи базової відсоткової ставки, Банк спочатку перерахує ефективну відсоткову ставку цього фінансового активу або фінансового зобов'язання, щоб відобразити зміни, необхідні для реформи базової відсоткової ставки. Далі Банк застосовує облікову політику, пов'язану з обліком модифікацій, до інших змін.

4.7 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівку в касі, залишки на рахунку в Національному банку України, кореспондентські рахунки в інших банках, а також короткострокові кредити і депозити в інших банках із строком погашення до дев'яноста днів від дати виникнення, які не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями та характеризуються незначним ризиком зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

4.8 Кошти в інших банках

У процесі своєї звичайної діяльності Банк надає кредити або розміщує депозити в інших кредитних установах на певні проміжки часу. Кошти в кредитних установах первісно визнаються за справедливою вартістю. Кошти в кредитних установах зі встановленим терміном погашення оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Кошти, які не мають фіксованих термінів погашення, обліковуються за амортизованою вартістю відповідно до очікуваних дат погашення таких активів. Кошти в кредитних установах обліковуються за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки.

4.9 Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів – це непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами, що не котируються на активному ринку. Виходячи з бізнес-моделі Банку та характеристик контрактних грошових потоків кредити та заборгованість клієнтів обліковуються за амортизованою вартістю.

Первісна вартість являє собою суму сплачених грошових коштів чи їх еквівалент, або справедливую вартість інших ресурсів, наданих для придбання активу на дату придбання, та включає витрати на здійснення операції.

Банк оцінює кредити після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії).

Банк включає витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, у суму дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом.

Банк амортизує дисконт (премію) протягом строку дії фінансового інструменту із застосуванням ефективної ставки відсотка. Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату погашення (повернення) кредиту (депозиту).

Кредити, надані клієнтам, які не мають фіксованих термінів погашення, обліковуються за прямолінійним методом. Процентні доходи від операцій з кредитами та заборгованістю клієнтів включаються до складу процентного доходу у звіті про прибутки і збитки.

Зменшення корисності кредитів та заборгованості клієнтів Банк визнає шляхом формування резервів під очікувані кредитні збитки. Балансова вартість активу зменшується на суму резерву на знецінення. Сума збитку відображається у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

4.10 Інвестиції в цінні папери

Банк здійснює класифікацію і оцінку інвестицій в цінні папери, виходячи з бізнес-моделі, яку він використовує для управління цими активами, та характеристик грошових потоків, передбачених договором.

Інвестиції цінні папери включають:

- цінні папери, що обліковуються за амортизованою вартістю.
Банк оцінює й відображає в бухгалтерському обліку цінні папери за амортизованою собівартістю, якщо одночасно виконуються такі умови:
 - 1) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків;
 - 2) договір за фінансовим активом передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.Такі цінні папери спочатку оцінюються за справедливою вартістю плюс додаткові прямі операційні витрати, а згодом - за амортизованою вартістю, використовуючи метод ефективної процентної ставки.
- цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході.
Банк оцінює й відображає в бухгалтерському обліку цінні папери за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, якщо одночасно виконуються такі умови:
 - 1) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;

2) договір за фінансовим активом передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.

Банк визнає за таким фінансовим активом прибутки або збитки в складі іншого сукупного доходу до дати припинення його визнання або рекласифікації, крім прибутків або збитків від його знецінення, процентних доходів та прибутків або збитків від зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют. У разі припинення визнання фінансового активу, що оцінюється за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, кумулятивний прибуток або збиток, що був раніше визнаний в іншому сукупному доході, перекласифіковується з іншого сукупного доходу в прибуток або збиток.

— цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. До них належать:

- 1) боргові цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції, утримувані в торговому портфелі;
- 2) будь-які інші цінні папери та інші фінансові інвестиції, що придбані з метою продажу в найближчий час і отримання прибутку від короткострокових коливань ціни або ділерської маржі;
- 3) а також фінансові інвестиції, які під час первісного визнання є частиною портфеля фінансових інструментів, управління якими здійснюється разом, і щодо яких є свідчення фактичного отримання короткострокового прибутку.

Також, Банк оцінює і відображає в бухгалтерському обліку цінні папери за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, якщо такі фінансові активи не відповідають критеріям щодо їх подальшої оцінки за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід. Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку, також, за справедливою вартістю. Витрати на операції визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання. Проценти, зароблені за цими цінними паперами, розраховуються з використанням методу ефективної процентної ставки і показуються у звіті про прибутки і збитки як процентний дохід. Усі інші елементи змін справедливої вартості та прибуток або збиток від припинення визнання включаються до звіту про прибутки і збитки за вирахуванням збитків від торгових цінних паперів за період, у якому він виникає.

Переоцінка фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю, здійснюється Банком у разі зміни їх справедливої вартості та відображається у звіті про прибутки і збитки.

Якщо можливо, Банк оцінює справедливую вартість інструменту використовуючи котирування для такого 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.

4.11 Похідні фінансові інструменти

У ході своєї звичайної діяльності Банк використовує різні похідні фінансові інструменти, включаючи форварди на валютних та фондових ринках. Ці фінансові інструменти призначаються для торгівлі й відображаються за справедливою вартістю. Справедлива вартість визначається на основі ринкових котирувань або моделей оцінки, що ґрунтуються на поточній ринковій і договірній вартості відповідних базових інструментів та інших факторах.

Похідні фінансові інструменти з позитивною справедливою вартістю відображаються в складі активів, а з від'ємною справедливою вартістю – у складі зобов'язань. Прибутки та збитки від цих інструментів включаються до прибутку або збитку як чисті прибутки від операцій з іноземними валютами, залежно від характеру інструментів.

4.12 Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток – це сума витрат з поточного та відстроченого податків.

Розрахунок поточних податкових витрат здійснюється відповідно до податкового законодавства України.

Банк здійснює нарахування поточного податку на прибуток щомісяця. Після подання податкової декларації проводиться коригування нарахованого податку на прибуток.

Оподатковуваний прибуток відрізняється від облікового прибутку, відображеного у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, оскільки не включає статей доходів або витрат, які оподатковуються або відносяться на витрати в інші періоди, а також виключає статті, які не оподатковуються і не відносяться на витрати в цілях оподаткування.

Відстрочений податковий актив та зобов'язання визначаються за ставками податку, що будуть застосовуватись протягом періоду реалізації активу чи врегулювання зобов'язання на підставі законодавства, яке набуло або фактично набуло сили на звітну дату.

Відстрочений податок розраховується з використанням балансового методу за всіма тимчасовими різницями між сумами активів та зобов'язань, які використовуються для цілей фінансової звітності, та сумами, які використовуються для цілей оподаткування. Відстрочений податковий актив визнається, якщо очікується отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, по відношенню до якого можуть бути використані невикористані податкові збитки та відстрочені податкові активи.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання визнаються й оцінюються окремо, але відображаються в звіті про фінансовий стан згорнуто.

Відстрочений податок відображається в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Розрахунок поточного податку та відстроченого податку на прибуток здійснюється виходячи із діючої базової ставки оподаткування 18%.

Крім цього, в Україні існують різні операційні податки, що застосовуються до діяльності Банку. Ці податки відображаються в складі адміністративних та операційних витрат.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання не дисконтуються.

4.13 Основні засоби

Основні засоби оприбутковуються за первісною вартістю - історичною (фактичною) собівартістю основних засобів у вигляді суми грошових коштів або справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених для придбання (створення) основних засобів. Первісна вартість також включає у себе усі витрати, що пов'язані з доставкою, установкою, введенням в експлуатацію об'єкта основних засобів.

Балансова вартість придбаних основних засобів визначається як сума вартості покупки та інших витрат, прямо пов'язаних із придбанням та підготовкою даних активів до експлуатації.

У вартість придбання активів (первісна вартість) включаються всі витрати, пов'язані з придбанням (ціна придбання, в тому числі ввізне мито, непрямі податки, якщо вони не відшкодовуються банку), доставкою, установкою, монтажем, налагодженням та введенням їх в експлуатацію. Адміністративні та інші витрати, які не належать безпосередньо до витрат на придбання об'єкта чи доведення його до робочого стану, не включаються до первісної вартості цього об'єкта.

Після первісного визнання об'єкта основних засобів як активу його облік надалі здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від зменшення корисності.

Балансова вартість основних засобів переглядається на предмет зменшення їх корисності у разі виникнення подій чи обставин, які б вказували на ймовірність того, що балансову вартість цього активу буде неможливо відшкодувати повністю.

Банк не здійснює облік основних засобів за переоціненою вартістю.

Нарахування амортизації активу починається, коли актив стає придатним для використання експлуатації.

Амортизації підлягає первісна вартість об'єкта основного засобу. Амортизація нараховується прямолінійним методом щомісячно протягом очікуваних строків корисної експлуатації активів.

Норми нарахування амортизації та строки корисного використання встановлюються наступні:

Групи основних засобів	Норма нарахування амортизації, за рік	Строк використання, років
Земельні ділянки	Строк корисного використання необмежений	
Будівлі, споруди та передавальні пристрої	2%	50
Машини та обладнання:		
- телекомунікаційне обладнання та системи зв'язку	20%	5
- комп'ютери та комп'ютерне обладнання	33.3%	3
Транспортні засоби	25%	4
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	25%	4
Інші основні засоби	25%	4
Інші необоротні матеріальні активи	100%	1

Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Залишкова вартість, строки корисної експлуатації та методи нарахування амортизації активів аналізуються наприкінці кожного звітного року й коригуються за необхідності.

Витрати на ремонтно-відновлювальні роботи відображаються у складі загальноадміністративних витрат у періоді, в якому такі витрати були понесені, крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації.

В разі збільшення вартості основного засобу внаслідок його поліпшення вартість такого збільшення підлягає амортизації протягом терміну, що залишився до кінця визначеного терміну корисного використання основного об'єкта. В разі, якщо внаслідок такого доопрацювання може збільшитись термін корисного використання основного засобу, він може бути збільшений за рішенням комісії, оформленим відповідним документом (актом або протоколом). Малоцінні та швидкозношувані необоротні матеріальні активи (вартістю не більше 6 000 грн.), що використовуються протягом строку не більше одного року, не підлягають амортизації. Витрати на придбання таких активів визнаються за відповідними рахунками витрат Банку.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну корисного використання відповідного орендованого активу. Витрати на ремонтні та відновлювальні роботи включаються до операційних витрат на момент їх здійснення, якщо вони не відповідають критеріям капіталізації.

4.14 Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оприбутковуються на баланс за первісною (історичною) вартістю. Первісна вартість придбаного нематеріального активу складається з вартості придбання (з вирахуванням торговельних знижок), мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню, та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з його придбанням та доведенням до стану, придатного для використання за призначенням.

Після первісного визнання нематеріального активу його облік надалі здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Банк не здійснює облік нематеріальних активів за переоціненою вартістю.

Амортизація нематеріальних активів проводиться щомісяця за прямолінійним методом. Строк корисного використання та ліквідаційна вартість визначається при придбанні (створенні) нематеріального активу.

Нематеріальні активи мають обмежені або невизначені строки корисної служби.

Строки та порядок амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисної служби аналізуються принаймні щорічно наприкінці кожного фінансового року.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації не амортизуються. Такі активи перевіряються на зменшення корисності шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю: щорічно, та кожного разу, коли є ознака можливого зменшення корисності нематеріального активу.

Для нематеріальних активів встановлюються норми амортизації та строки корисного використання від 2 до 5 років. У випадку, коли умови використання нематеріальних активів нестандартні та можливий строк використання не співпадає з зазначеним вище, строк використання встановлюється спеціально призначеною комісією по введенню в експлуатацію основних засобів та нематеріальних активів і фіксується в акті приймання-передачі в експлуатацію в установленій формі.

В разі збільшення вартості нематеріального активу вартість такого збільшення підлягає амортизації протягом терміну, що залишився до кінця визначеного терміну корисного використання основного нематеріального активу. В разі, якщо внаслідок такого доопрацювання може збільшитись термін корисного використання нематеріального активу, він може бути збільшений за рішенням постійно діючої інвентаризаційної комісії, оформленим відповідним документом (актом або протоколом).

Балансова вартість необоротних активів переглядається на предмет зменшення їх корисності у разі виникнення подій чи обставин, які б вказували на ймовірність того, що балансову вартість цього активу буде неможливо відшкодувати повністю.

4.15 Оперативний лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем

Банк як лізингоодержувач

Оцінка договору оренди

Банк оцінює договір лізингу (оренди) у цілому або окремі компоненти як договір оренди, якщо виконуються такі критерії:

- 1) актив є ідентифікованим;
- 2) лізингоодержувачу (орендарю) передається право отримувати практично всі економічні вигоди від використання ідентифікованого активу протягом усього періоду використання активу;
- 3) орендарю передається право визначати спосіб використання активу протягом усього періоду використання в обмін на компенсацію;
- 4) орендодавець не має істотного права заміни активу протягом строку його використання.

Банк визначає строк оренди як невідмовний період оренди разом з:

- 1) періодами, на які розповсюджуються право продовження оренди, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;
- 2) періодами, на які розповсюджуються право припинити дію оренди, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він не скористається такою можливістю.

Банк переглядає строк оренди, якщо сталася зміна невідмовного періоду оренди. Банк визнає орендні платежі витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Відображення операцій оренди в бухгалтерському обліку в орендаря

Орендар на дату початку оренди повинен визнавати актив з права користування та зобов'язання з лізингу (оренди). Орендар первісно визнає актив з права користування за первісною вартістю (собівартістю).

Первісна вартість (собівартість) активу з права користування включає таке:

- 1) суму первісної оцінки орендного зобов'язання;
- 2) орендні платежі, здійснені на/до дату/дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;
- 3) первісні прямі витрати, понесені орендарем;
- 4) витрати, які будуть понесені орендарем на демонтаж, переміщення, доведення базового активу до стану, що вимагається строками та умовами оренди. Орендар несе зобов'язання за такими витратами або на дату початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

Орендар на дату початку оренди визнає орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендар дисконтує платежі за право користування базовим активом протягом строку оренди (орендні платежі), застосовуючи ставку відсотка, яка передбачена в договорі оренди. Орендар застосовує ставку додаткового запозичення орендаря, якщо ставку в договорі оренди не можна визначити.

Орендні платежі на дату початку оренди включають:

- 1) фіксовані платежі (уключаючи по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь яких стимулів до оренди, що підлягають отриманню;
- 2) змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, які первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;
- 3) суми, які будуть сплачені орендарем за гарантіями ліквідаційної вартості;
- 4) ціну виконання можливості придбання активу, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;
- 5) платежі як штрафи за припинення оренди, якщо строк оренди відображає реалізацію орендарем можливості припинення оренди.

Для орендаря орендні платежі також уключають суми, що, як очікується, будуть сплачені орендарем за гарантіями ліквідаційної вартості. Орендні платежі не включають платежі, віднесені на компоненти, що не пов'язані з орендою цього договору, крім випадків, коли орендар обирає можливість поєднати компоненти, що не пов'язані з орендою з орендними компонентами, та обліковувати їх як єдиний орендний компонент.

Орендар після дати початку оренди оцінює орендне зобов'язання таким чином:

- 1) збільшуючи балансову вартість для відображення процентів за орендним зобов'язанням;
- 2) зменшуючи балансову вартість для відображення сплачених орендних платежів;

3) переоцінюючи балансову вартість для відображення переоцінки, модифікації оренди або перегляду по суті фіксованих орендних платежів.

Орендар повинен регулярно на кожну звітну дату оцінювати орендне зобов'язання, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням переглянутої ставки дисконтування, якщо виконується будь-яка з умов:

- 1) зміна строку оренди (уключаючи у зв'язку з переглядом імовірності виконання опціону на продовження або дострокового припинення оренди);
- 2) зміна оцінки можливості придбання базового активу (у разі використання можливості придбання);
- 3) зміна платежів, обумовлена зміною плаваючої процентної ставки.

Орендар визначає переглянуту ставку дисконтування як припустиму ставку відсотка щодо оренди на решту строку оренди, якщо таку ставку можна легко визначити, або як ставку додаткових запозичень орендаря на дату переоцінки, якщо припустиму ставку відсотка не можна легко визначити.

Орендар має також здійснити переоцінку орендного зобов'язання з використанням незмінної ставки дисконтування в таких випадках:

- 1) зміна сум, які, як очікується, будуть сплачені за гарантією ліквідаційної вартості;
- 2) зміна майбутніх орендних платежів унаслідок зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів.

Орендар визначає переглянуті орендні платежі для решти строку оренди, застосовуючи ставку відсотка на дату початку оренди.

Орендар визнає суму переоцінки орендного зобов'язання як коригування активу з права користування (крім випадку зменшення балансової вартості активу з права користування до нуля). У випадку, коли балансова вартість активу з права користування зменшилася до нуля та відбувається подальше зменшення орендного зобов'язання, орендар визнає решту суми у складі прибутку або збитку.

Орендар для подальшої оцінки активу з права користування застосовує модель обліку за первісною вартістю (собівартістю) або моделі обліку, що використовується до активів, подібних до базового активу з права користування.

Орендар після первісного визнання здійснює нарахування амортизації активу з права користування, переглядає його справедливую вартість, визнає зменшення його корисності відповідно до моделі оцінки, яка застосовується ним до активів, подібних до базового активу.

Станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року, Банк не має договорів оренди, за якими він виступає орендодавцем.

4.16 Залучені кошти

Залучені кошти складаються з коштів банків (ЛОРО рахунки, отримані кредити, залучені депозити), коштів юридичних та фізичних осіб (поточні рахунки, залучені депозити).

Банк первісно оцінює та відображає в бухгалтерському обліку фінансові зобов'язання за справедливою вартістю, збільшеною на суму витрат на операції.

Після первісного визнання Банк відображає в бухгалтерському обліку фінансові зобов'язання на кожну наступну дату балансу за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Витрати за залученими коштами визнаються за принципами нарахування та відповідності доходів і витрат і відображаються в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, коли визнання зобов'язань припиняється, а також у процесі амортизації.

Банк не здійснював випуск власних боргових цінних паперів.

4.17 Резерви за зобов'язаннями

Резерви за умовними зобов'язаннями визнаються, коли Банк має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, яке виникло в результаті минулих подій, і ймовірно, що для погашення цього зобов'язання потрібне використання ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, причому розмір таких зобов'язань можна достовірно оцінити.

Резерви за умовними зобов'язаннями оцінюються у відповідності до МСБО 37 "Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи" (надалі – МСБО 37), який вимагає застосування оцінки та судження керівництва.

Умовні зобов'язання не визнаються у звіті про фінансовий стан, але розкриваються у примітках до фінансової звітності, за виключенням випадків, коли ймовірність вибуття ресурсів у результаті погашення є незначною. Умовний актив не визнається у звіті про фінансовий стан, але розкривається у примітках до фінансової звітності у тому випадку, коли існує вірогідність надходження економічних вигід.

Резерви за зобов'язаннями кредитного характеру (наданими фінансовими гарантіями, акредитивами, зобов'язаннями з кредитування) визнаються на підставі аналізу аналогічно до кредитів та заборгованості клієнтів.

Фінансові гарантії є безвідкличними зобов'язаннями здійснювати платежі у разі невиконання клієнтами своїх зобов'язань перед третіми сторонами і несуть в собі такий самий ризик, як і кредити. Договори фінансової гарантії первісно визнаються за справедливою вартістю, а потім переоцінюються за найбільшою з двох величин – суми, визначеною відповідно до МСФЗ 9, або первісно визнаної в обліку суми, за мінусом якщо необхідно, накопиченої амортизації у відповідності з МСФЗ 15 "Виручка".

Банк визначає, чи є утримуваний ним договір фінансової гарантії невід'ємним елементом фінансового активу, що обліковується як компонент цього інструмента, чи договором, що обліковується окремо. Фактори, які Банк розглядає під час зазначеної оцінки, включають:

- оцінку того, чи є гарантія непрямою частиною договірних умов за борговим інструментом;
- оцінку того, чи передбачена гарантія вимогами законодавства і нормативних положень, що регулюють договір щодо боргового інструмента;
- оцінку того, чи був підписаний договір гарантії одночасно з контрактом щодо боргового інструмента та з урахуванням його умов; та
- оцінку того, чи була гарантія надана материнською компанією позичальника чи іншою компанією у складі групи позичальника.

Якщо Банк визначить, що гарантія є невід'ємним елементом фінансового активу, то всі премії, належні до сплати у зв'язку з первісним визнанням фінансового активу, вважаються витратою на здійснення операції з його придбання. Банк розглядає ефект захисту при оцінці справедливої вартості боргового інструмента і при оцінці очікуваних кредитних збитків.

Якщо Банк встановить, що гарантія не є невід'ємним елементом фінансового інструмента, вона визнає актив, що являє собою будь-яку передоплату премії за гарантією та право на компенсацію кредитних збитків. Актив, що являє собою передплачену премію, визнається тільки тоді, коли гарантована сума не є кредитно-знеціненою і не пов'язана із значним зростанням кредитного ризику у момент отримання гарантії. Банк подає прибутки або збитки за правом компенсації у прибутку або збитку у рядку «Чистий (збиток) / прибуток від (збільшення) / відновлення резерву під очікувані кредитні збитки».

Для визначення суми резервів за зобов'язаннями використовується метод найкращої оцінки витрат на звітну дату, який для великої кількості угод визначається комбінацією визначеної суми витрат і вірогідності їх понесення. Оцінка результатів та витрат вимагає застосування оцінки та судження керівництва, доповнених досвідом здійснення подібних операцій.

4.18 Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Статутний капітал складається зі сплачених грошовими внесками учасників Банку вартості акцій в розмірі, визначеному статутом.

Емісійний дохід складається з суми перевищення коштів, отриманих Банком від первинної емісії (випуску) власних акцій над номіналом таких акцій.

Внески до статутного капіталу, отримані після 01 січня 2001 року, визнані за історичною вартістю.

Прості акції та некумулятивні привілейовані акції, що не підлягають погашенню, дивіденди за якими сплачуються за відповідним рішенням, відображаються у складі капіталу. Витрати на оплату послуг третім сторонам, безпосередньо пов'язані з випуском нових акцій, відображаються у складі капіталу як зменшення суми, отриманої в результаті даної емісії.

Дивіденди на прості акції визнаються як зменшення капіталу в тому періоді, в якому вони були оголошені.

4.19 Привілейовані акції

Привілейовані акції можуть бути кумулятивними й некумулятивними, конвертованими й неконвертованими, відкличними й невідкличними, з фіксованою ставкою й нефіксованою, з пайовою участю або без такої.

Привілейована акція засвідчує такі права її власника: на одержання дивідендів, як правило, фіксованих, що виплачуються незалежно від результатів діяльності Банку; переважне право (порівняно із власниками звичайних

акцій); на першочергове одержання дивідендів; на пріоритетну участь у розподілі майна Банку за його ліквідації (якщо цей пріоритет передбачено умовами випуску акцій).

Виплата дивідендів на привілейовані акції здійснюється в розмірі отриманого Банком прибутку. Якщо прибуток у відповідному році був недостатнім, то виплата дивідендів на привілейовані акції здійснюється з резервного фонду, коли ж розмір дивідендів, що виплачуються акціонерам на прості акції, значно перевищує фіксований розмір дивідендів на привілейовані акції, власникам останніх можуть доплачувати відповідну суму. За ліквідації Банку власник привілейованої акції одержує пропорційну частину майна Банку в передостанню чергу, тобто після розрахунку емітента з державою, кредиторами і трудовим колективом (власник звичайної акції одержує свою частку останнім).

Привілейована акція передбачає, що дивіденди на неї не залежать від результатів діяльності Банку. Вона забезпечує інвесторові фіксований дохід, котрий емітент зобов'язаний виплатити незалежно від того, чи він отримав прибуток за минулий господарський рік чи ні.

Привілейовані акції не можуть бути випущені на суму, що перевищує 10% статутного фонду Банку, порядок переважного права на одержання дивідендів визначається умовами випуску.

За можливістю накопичення невикланих дивідендів привілейовані акції поділяються на кумулятивні й некумулятивні. Більшість привілейованих акцій мають властивість кумуляції (cumulatio — накопичення) дивідендів, що надає цим акціям підвищеної надійності. Підставою для такого привілею є правило: дивіденди, котрі не були виплачені акціонерам протягом певного періоду (навіть протягом кількох років) все одно накопичуються й нараховуються власникам привілейованих акцій. Вони отримують дохід у наступному році за пропущеним (пропущеними), і цей дохід складатиметься із суми дивідендів, нарахованих за всі пропущені роки, інакше кажучи, в одній виплаті акумулюються кілька дивідендів. Натомість власники некумулятивних привілейованих акцій втрачають свій дохід за будь-який час, протягом якого не оголошувалася виплата дивідендів. Некумулятивна акція не дає змоги приєднати невикланих дивіденди до дивідендів наступних років.

В статутному капіталі Банку числиться 3 300 тис. штук привілейованих акцій вартістю 15 037.59 грн. кожна, дані акції є некумулятивними, дивіденди на них, відповідно до рішень Загальних зборів акціонерів, не виплачувались.

4.20 Визнання доходів і витрат

Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності під час їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів.

Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності Банку (операційної, інвестиційної, фінансової). Критерії визнання доходів і витрат застосовуються окремо до кожної операції Банку. Кожний вид доходів і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

У результаті використання активів Банку іншими сторонами доходи визнаються у вигляді:

- процентів – плати за використання грошових коштів чи еквівалентів грошових коштів або сум заборгованих учаснику банківської групи;
- роялті – плати за використання довгострокових активів учасника банківської групи (наприклад патентів, торгових знаків, авторських прав та комп'ютерних програм);
- дивідендів - розподілу прибутку власникам інвестицій у капітал пропорційно до їхніх внесків до капіталу.

Доходи і витрати визнаються за таких умов:

- визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями Банку;
- фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій, визначаються договором між її учасниками або іншими документами, оформленими згідно з вимогами чинного законодавства України.

Дохід визнається на такій основі:

- а) відсотки визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка, наведеного в МСФЗ 9;
- б) роялті визнаються на основі принципу нарахування згідно із сутністю відповідної угоди;
- в) дивіденди визнаються, коли встановлюється право акціонера на отримання виплати.

Умовою визнання процентів і роялті є імовірність отримання економічної вигоди, а дивідендів - достовірно оцінений дохід.

Проценти визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами.

Витрати визнаються одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу (за винятком зменшення капіталу внаслідок його вилучення або розподілу власниками), за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витрати визнаються витратами певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

Якщо актив забезпечує одержання економічних вигід протягом кількох звітних періодів, то витрати визнаються шляхом систематичного розподілу його вартості (наприклад, амортизація) між відповідними звітними періодами. Витрати Банком визнаються у вигляді процентних та комісійних витрат; витрат на формування резервів на покриття збитків від зменшення корисності активів; інших операційних витрат; загальноадміністративних витрат; витрат з податку на прибуток.

Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені.

За операціями з торгівлі фінансовими інструментами прибутки та збитки визнаються за наявності таких умов:

- покупцеві передані ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на активи;
- Банк не здійснює подальше управління та контроль за реалізованими активами;
- сума доходу може бути достовірно визначена;
- є впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід Банку;
- витрати, пов'язані із цією операцією, можуть бути достовірно визначені.

Якщо дохід від надання послуг не може бути достовірно оцінений, то він визнається в розмірі здійснених витрат, що підлягають відшкодуванню.

Доходи визнаються в сумі справедливої вартості активів, які отримані або підлягають отриманню. У разі відстрочення платежу, унаслідок чого виникає різниця між справедливою вартістю та номінальною сумою грошових коштів або їх еквівалентів, які підлягають отриманню за надані послуги та інші активи, така різниця визнається доходом у вигляді процентів.

Для визнання доходів у фінансовій звітності необхідне дотримання наступних критеріїв.

Банк визнає за борговими фінансовими інструментами процентний дохід (нарахування процентів, амортизацію дисконту/премії) за ефективною ставкою відсотка протягом періоду від дати їх придбання до дати припинення визнання (продаж, відступлення права вимоги, погашення, списання за рахунок резерву), рекласифікації.

При обчисленні враховуються всі договірні умови за фінансовим інструментом (наприклад, право на дострокове погашення) та всі винагороди чи додаткові витрати, що безпосередньо пов'язані з фінансовим інструментом та є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

Суми комісій, що включаються до вартості фінансового інструменту, визнаються дисконтом або премією. У випадку, коли комісії, що включаються до вартості фінансового інструменту, сплачуються при виникненні зобов'язань надати такий фінансовий інструмент, їх вартість починає амортизуватися з дати визнання фінансового інструменту на балансових рахунках.

При зменшенні відображеної у фінансовій звітності вартості фінансового активу чи групи аналогічних фінансових активів внаслідок зменшення корисності, процентні доходи продовжують визнаватися з використанням первісної ефективної процентної ставки (або первісною ефективною ставкою відсотка, скоригованою з урахуванням кредитного ризику – для придбаних або створених знецінених фінансових активів 'POCI assets') за амортизованою собівартістю.

Облік процентних доходів та витрат

Процентні доходи та витрати відображаються в бухгалтерському обліку за принципом нарахування та відповідності звітних періодів відповідно до умов укладених договорів. Нарухування процентних доходів та витрат здійснюється:

- на щоденній основі в автоматичному режимі;
- в останній робочий день кожного місяця та на дату сплати процентних доходів та витрат вручну, якщо нарахування не здійснюється в автоматичному режимі.

Нарухування процентних доходів та витрат в останній робочий день місяця відбувається за період по останній календарний день цього місяця включно.

Презентація процентних доходів

Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки у іншому сукупному доході розкриваються за статтею «Процентні доходи, розраховані за методом ефективної ставки відсотка» Звіту про прибутки та збитки.

Процентні доходи за всіма фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки у прибутках або збитках розкриваються за статтею «Інші процентні доходи» Звіту про прибутки та збитки.

При списанні (частковому списанні) фінансового активу або групи аналогічних фінансових активів у результаті збитку від зменшення корисності, процентний дохід визнається з використанням процентної ставки, яка використовувалась для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінки збитку від зменшення корисності.

Коли існує ймовірність, що зобов'язання з кредитування призведе до виникнення кредиту, плата за зобов'язання з кредитування разом з відповідними прямими витратами визнається як коригування ефективної ставки відсотка наданого кредиту. Якщо малоймовірно, що кредитну лінію буде використано, тоді комісійні визнаються як дохід на пропорційній часу основі протягом періоду чинності зобов'язання.

Облік комісійних доходів та витрат

Комісійні доходи розділяються на такі дві категорії:

- *Комісійні доходи, отримані за надання послуг протягом певного періоду*

Комісії, отримані від надання послуг протягом певного періоду, нараховуються протягом цього періоду. Такі статті включають комісійні доходи та винагороди за управління активами, відповідальне зберігання та інші управлінські та консультаційні послуги. Комісії за зобов'язаннями з надання кредитів, що, ймовірно, будуть використані, та інші комісії, пов'язані з наданням кредитів, переносяться на наступні періоди (разом із будь-якими додатковими витратами) та визнаються як коригування ефективної процентної ставки за кредитом.

- *Комісійні доходи від надання послуг з проведення операцій*

Комісії, отримані за проведення або участь у переговорах щодо здійснення операції від імені третьої сторони, наприклад, укладення угоди про придбання акцій чи інших цінних паперів, або придбання чи продаж компанії, визнаються після завершення відповідної операції. Комісія або частина комісії, пов'язана з певними показниками доходності, визнається після дотримання відповідних критеріїв.

Визначення характеру комісії проводиться в період розробки фінансового інструменту та розробки тарифу щодо надання певних послуг. При цьому, якщо комісія може бути відокремлена від складу фінансового інструменту, вона має визнаватися у складі комісійних доходів/витрат. Комісії, що відносяться до складу фінансового інструменту та визнаються відповідно до розрахованої ефективної процентної ставки по фінансовому інструменту, визнаються у складі процентних доходів та витрат.

Сума винагороди або компоненти винагороди, пов'язані з певними видами діяльності, визнаються після перевірки дотримання відповідних критеріїв.

Облік інших доходів та витрат

Прибутки (збитки) від торговельних операцій - результат (прибуток чи збиток) від операцій з купівлі-продажу різних фінансових інструментів. У тому числі за операціями з цінними паперами, за операціями з іноземною валютою Банк визнає прибутки та збитки:

- від реалізації фінансових інвестицій;
- від змін в оцінці (переоцінці) інвестицій до справедливої вартості;
- від результату переоцінки активів і зобов'язань в іноземній валюті у разі зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Витрати на формування спеціальних резервів Банку - це витрати на покриття можливих збитків від зменшення корисності активів Банку та списання безнадійних активів.

Витрати на утримання персоналу включають витрати на заробітну плату, внески до загальнодержавних соціальних фондів, оплачувані щорічні відпустки, виплати за листками непрацездатності, премії, а також негрошові винагороди нараховуються в тому році, у якому відповідні послуги надавалися працівниками. В складі витрат на утримання персоналу відображаються витрати на формування резервів на оплату відпусток та виплату премій.

Облік інших доходів та витрат (інших небанківських операційних доходів та витрат) здійснюється по аналогії до комісійних доходів та витрат з дотриманням принципу відповідності періодів, до яких відносяться сплачені доходи чи

витрати. Так, зокрема, в разі сплати витрат, що відносяться до одного або декількох наступних періодів (наприклад, витрати на підписку, страхування, сплату членських внесків, відпускні за наступні місяці тощо), вони відображаються на рахунках витрат майбутніх періодів з наступним рівномірним щомісячним віднесенням на рахунки витрат.

Податок на прибуток - операційні витрати банку, пов'язані із сплатою податку відповідно до чинного законодавства України та з урахуванням вимог міжнародних стандартів бухгалтерського обліку щодо визнання відстрочених податкових зобов'язань та податкових активів.

4.21 Переоцінка іноземної валюти

Функціональною валютою Банку є валюта первинного економічного середовища, в якому працює Банк. Функціональною валютою і валютою подання звітності є національна валюта України – гривня.

Операції в іноземній валюті відображаються у валюті подання шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат.

Всі активи та зобов'язання в іноземній валюті відображаються в балансі з дотриманням розмежування їх на монетарні та немонетарні статті. Монетарні статті в іноземній валюті враховуються в обліку в іноземній валюті і в валюті України за курсом НБУ на дату їх здійснення та переоцінюються при зміні офіційного курсу з метою відображення в звітності.

Немонетарні статті, тобто статті, для яких заключна операція не пов'язана з рухом коштів та їх еквівалентів, відображаються в обліку в гривні шляхом перерахування за офіційним валютним курсом на дату сплати авансу в разі придбання запасів, необоротних активів, отримання робіт, послуг, або на дату одержання авансу в разі надання послуг, виконання робіт, реалізації немонетарних активів. Таким чином, доходи та витрати, що виникають в зв'язку із закриттям немонетарної статті, відображаються по курсу, що діяв на дату руху грошових коштів.

Прибутки та збитки в результаті перерахунку операцій в іноземній валюті відображаються у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, як результат від операцій в іноземній валюті – курсові різниці.

У звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід доходи та витрати за інструментами в іноземній валюті відображаються за обмінним курсом, який діє на дату виникнення таких доходів та витрат, відповідно до принципу відповідності доходів та витрат.

Для цілей складання фінансової звітності Банку обмінні операції типу "том" і "спот" обліковуються на дату розрахунку.

Обмінні операції типу "форвард" обліковуються за позабалансовими рахунками. Переоцінка таких операцій у торговому портфелі виконується щоденно з визнанням її на балансі проти валютнообмінного курсу "форвард".

У звіті про фінансовий стан активи та зобов'язання в іноземній валюті відображаються за офіційними курсами Національного банку за станом на кінець року.

Для підготовки цієї фінансової звітності використовувалися такі основні обмінні курси (за одиницю):

Валюта	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Долари США	27.2782	28.2746
Євро	30.9226	34.7396

Якщо прибуток або збиток за немонетарною статтею визнається у іншому сукупному доході, будь-який компонент валюти цього прибутку чи збитку визнаватиметься у іншому сукупному доході. Коли прибуток або збиток за немонетарною статтею визнається в прибутку або збитку, то будь-який валютний компонент цього прибутку або збитку визнається у прибутку або збитку.

4.22 Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

Виплати працівникам визнаються як:

- зобов'язання, якщо працівник надав послугу в обмін на виплати, які будуть сплачені в майбутньому;
- витрати, якщо Банк споживає економічну вигоду, що виникає внаслідок послуги, наданої працівником в обмін на виплати працівникам.

Виплати працівникам включають:

- a. короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата працівникам та службовцям, внески на соціальне забезпечення, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, участь у прибутку та премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду), а також негрошові пільги (такі як медичне обслуговування, надання житла, автомобілів, а також надання безкоштовних чи субсидованих товарів або послуг) для теперішніх працівників;
- b. інші довгострокові виплати працівникам, включаючи додаткову відпустку за вислугу років або оплачувану академічну відпустку, виплати з нагоди ювілеїв чи інші виплати за вислугу років, виплати за тривалою непрацездатністю, а також отримання частки прибутку, премії та відстрочену компенсацію, якщо вони не підлягають сплаті повністю протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду;
- c. виплати при звільненні.

Виплати працівникам включають виплати, які надаються або працівникам, або їх утриманцям, та можуть бути надані у формі грошових виплат (або надання товарів чи послуг) безпосередньо працівникам, їхнім дружинам /чоловікам, дітям чи іншим утриманцям або іншим особам, наприклад, страховим компаніям.

На зазначені виплати нараховується єдиний внесок на загальнообов'язкове державне соціальне страхування. З коштів, нарахованих працівникам, утримуються податок на доходи фізичних осіб та інші відрахування, передбачені законодавством України.

Нарахування витрат на утримання персоналу здійснюються у тому році, в якому відповідні послуги надавалися працівниками Банку. Кошти, що перераховуються у вигляді нарахованого єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування до Державної фіскальної служби України, визнаються витратами Банку в міру їх здійснення.

Під забезпечення оплати відпусток та компенсацій за невикористані відпустки формується резерв, який складається із суми для забезпечення виплати відпусток та єдиного внеску, нарахованого на цю суму. Витрати на формування резерву на оплату відпусток відображаються у складі витрат на утримання персоналу.

4.23 Інформація за операційними сегментами

Сегмент – це відокремлюваний компонент Банку, який надає продукти або послуги (операційний сегмент), або займається наданням продукції або послуг в окремому економічному регіоні (географічний сегмент) і зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінну від тих, які притаманні іншим сегментам.

Сегмент відображається окремо, якщо більша частина його доходу створюється від операцій за основною діяльністю за межами сегмента й одночасно показники його діяльності відповідають одному з таких критеріїв:

- дохід за сегментом становить 10 % або більше від загального доходу (уключаючи банківську діяльність у межах сегмента);
- його фінансовий результат (прибуток або збиток) становить не менше ніж 10 % більшої з двох абсолютних величин - загальної суми прибутку або загальної суми збитку всіх сегментів;
- активи становлять 10 % або більше від загальних активів;
- зовнішній дохід всіх визначених звітних сегментів має становити не менше ніж 75 % загального доходу банку. Якщо сукупний дохід визначених звітних сегментів менше такого рівня, то здійснюється виділення додаткових сегментів з метою досягнення зазначеного рівня доходу, навіть якщо такі додаткові сегменти не відповідатимуть вищезазначеним критеріям (10% поріг).

Якщо показники сегмента, визначеного у внутрішній звітності, не відповідають вищезазначеним критеріям, то:

- сегмент може бути визнаний звітним сегментом, якщо він має важливе значення для Банку в цілому й інформація про нього є суттєвою;
- необхідно провести подальше об'єднання двох або кількох подібних сегментів;
- показники неподібних сегментів включаються до складу нерозподілених статей, з використанням яких узгоджуватимуться відповідні показники діяльності звітних сегментів і Банку в цілому.

Основою для розподілу доходів і витрат за сегментами є активні і пасивні операції, які безпосередньо надавалися визначеним групам клієнтів.

Перерозподіл ресурсів відбувається за середньозваженою внутрішньою банківською трансфертною ціною, яка розраховується у вигляді відсотка, та визначає ціну на фінансові ресурси в разі їх перерозподілу між сегментами та центрами відповідальності в структурі Банку.

Доходами звітного сегмента вважається дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідна частина доходу Банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах Банку.

Витратами звітного сегмента вважаються витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідна частина витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента, уключаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов'язані з іншими сегментами в межах банку.

Банк здійснює свою діяльність в одному географічному сегменті на території України, і тому звітність за географічними сегментами не надається.

4.24 Виплати на основі акцій

Окремі працівники Банку беруть участь у програмі виплат у вигляді акцій, яка на певних умовах дозволяє їм набувати права власності на акції Citigroup, Inc., а витрати, пов'язані з цією програмою, розраховуються та розподіляються Банком.

Програма передбачає здійснення із працівниками розрахунків акціями на умовах продовження трудових відносин із Банком.

Визнання виплат у вигляді акцій Банку здійснюється згідно з вимогами МСФЗ 2 "Виплати на основі акцій" (надалі – МСФЗ 2). Відповідно до змін, внесених у МСФЗ 2 щодо операцій між компаніями, що входять до складу однієї групи, які набули чинності з 1 січня 2010 року, у своїй індивідуальній або окремій фінансовій звітності компанія, яка отримує послуги, відображає операцію як виплату на основі акцій, розрахунки за якими здійснюються або акціями, або грошовими коштами шляхом оцінки:

- характеру наданих винагород;
- своїх власних прав та зобов'язань.

Сума отриманих послуг, що визнана Банком, може відрізнитися від суми, визнаної групою або іншою компанією групи, що здійснюють розрахунок за операціями на основі акцій.

Витрати Банку за виплатами у вигляді акцій визнаються одночасно зі збільшенням капіталу протягом періоду, в якому виконуються умови тривалості трудових відносин із працівниками. Сукупні видатки за даною програмою визнаються на кожну звітну дату до погашення зобов'язання пропорційно періоду, що спливає, на підставі найкращої оцінки Банку кількості акцій, які будуть передані у якості винагороди. Витрати, які відображають зміни накопичених видатків на початок і кінець звітного періоду, визнаються у якості інших витрат на винагороду працівників.

Якщо умови угод за винагородами у вигляді акцій, змінюються, витрати визнаються, як мінімум, у тому розмірі, якби умови залишалися незмінними, за умови виконання первісних умов у відношенні винагороди. Крім того, визнаються додаткові витрати, які збільшують загальну справедливую вартість згідно оцінки на дату такої зміни.

Якщо виплата у вигляді акцій анулюється, вона враховується так, якби право на неї перейшло на дату анулювання. При цьому всі витрати у відношенні до цієї виплати визнаються негайно.

4.25 Операції з пов'язаними особами

Відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін» пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу, знаходиться під спільним контролем або може мати суттєвий вплив при прийнятті операційних та фінансових рішень.

При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма. Умови здійснення операцій з 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, які перебувають під спільним контролем.

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

У ході своєї звичайної діяльності Банк надає позики та аванси клієнтам, залучає депозити та здійснює інші операції з пов'язаними сторонами.

Зміни у принципах облікової політики

Банк запровадив Реформу базової відсоткової ставки – Фаза 2 (зміни до МСФЗ 9, МСБО 39, МСФЗ 7, МСФЗ 4 та МСФЗ 16) з 1 січня 2021 року.

Банк застосував зміни Фази 2 ретроспективно. Однак, відповідно до винятків, дозволених у змінах Фази 2, Банк вирішив не змінювати порівняльні показники за попередні періоди, щоб відобразити застосування цих змін, оскільки

Банк не мав транзакцій, за якими ставка базису була замінена на альтернативну ставку станом на 31 грудня 2020 року, таким чином результат ретроспективного застосування не мав ніякого впливу на вхідні суми капіталу.

Окремі положення облікової політики, що застосовуються з 1 січня 2021 року у зв'язку з реформою базової процентної ставки

Зміни, прийняті на Фазі 2 реформи, передбачають спрощення практичного характеру деяких вимог МСФЗ. Це спрощення стосується змін до фінансових інструментів, контрактів оренди або хеджування, викликаних заміною базової процентної ставки в договорі на нову альтернативну базову ставку.

У разі зміни «базиса» для визначення договірних грошових потоків для фінансового активу або фінансового зобов'язання, що обліковується за амортизованою вартістю, в результаті реформи базової процентної ставки, Банк перераховує ефективну відсоткову ставку для цього фінансового активу або фінансового зобов'язання для відображення необхідної зміни за реформою. Зміна «базиса» для визначення договірних грошових потоків вимагає реформування базової процентної ставки, якщо виконуються наступні умови:

- необхідність змін є прямим наслідком реформи; і
- новий «базис» для визначення договірних грошових потоків економічно еквівалентний попередньому «базису» - тобто «базису», що діє до зміни.

Якщо є інші зміни до умов фінансового активу або фінансового зобов'язання, крім зміни в «базисі» для визначення договірних грошових потоків фінансового активу або фінансового зобов'язання, необхідної для реформи базової відсоткової ставки, Банк спочатку перераховує ефективну відсоткову ставку цього фінансового активу або фінансового зобов'язання, щоб відобразити зміни, необхідні для реформи базової відсоткової ставки. Далі Банк застосовує облікову політику, пов'язану з обліком модифікацій, до інших змін.

Зміни також передбачають практичне спрощення, яке дозволяє використовувати переглянуту ставку дисконтування, що відображає зміну відсоткової ставки при переоцінці зобов'язання з оренди через зміну умов договору оренди, необхідних для реформи базової відсоткової ставки.

Більш детальна інформація щодо облікової політики приведена у Примітці 4.6. Банк не має значних фінансових інструментів з прив'язкою до IBOR.

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 базової відсоткової ставки – Фаза 2 (зміни до МСФЗ 9, МСБО 39, МСФЗ 7, МСФЗ 4 та МСФЗ 16);
- Концесії на оренду, пов'язані з COVID-19 (поправка до 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

Нові чи змінені стандарти та тлумачення, подані далі, як очікується, не матимуть значного впливу на фінансову звітність Банку.

- Концесії на оренду, пов'язані з COVID-19, після 30 червня 2021 року (поправка до МСФЗ 16).
- Обтяжливі контракти – Витрати на виконання контракту (доповнення МСФЗ (IAS) 37)
- Щорічні оновлення МСФЗ 2018-2021
- Основні засоби – надходження до використання за призначенням (доповнення МСФЗ (IAS) 16)
- Посилання на концептуальні тлумачення (доповнення МСФЗ (IFRS) 3)
- Класифікація поточних та не поточних зобов'язань (доповнення МСФЗ (IAS) 1)
- Страхові контракти та доповнення до них (МСФЗ (IFRS) 17)
- Класифікація зобов'язань як поточні чи довгострокові (зміни до МСБО 1)
- Розкриття облікової політики (Зміни до МСФО 1 та МСФЗ Положення про практичне застосування 2)
- Визначення облікової оцінки (зміни до МСБО 8)
- Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають внаслідок єдиної операції - зміни до МСБО 12.

Примітка 6 Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1 Грошові кошти та їх еквіваленти

	<i>(тис. грн.)</i>	
Найменування статті	31 грудня 2021	31 грудня 2020
Кошти в Національному банку України	1 116 319	1 080
Кореспондентські рахунки у банках:	4 827 293	8 659 235
України	9 900	9 563
інших країн	4 817 393	8 649 672
Резерв під знецінення	(1 781)	(46)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	5 941 831	8 660 269

Всі залишки коштів Банку, які знаходяться на кореспондентських рахунках в інших банках станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року, розміщені в банках-контрагентах інвестиційного класу і інших банках, які не є банкрутами або ліквідуються. Дані за географічною концентрацією наведені в Примітці 28.

Станом на 31 грудня 2021 року концентрація коштів, які розміщені на кореспондентських рахунках в двох банках з найбільшими залишками складає 4 689 253 тис. грн., або 97.14% загальних розміщень на кореспондентських рахунках у банках. Всі ці кошти розміщені на рахунках фінансових установ, що входять до складу групи 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 складає 8 505 432 тис. грн., або 98.22% загальних розміщень на кореспондентських рахунках у банках. Всі ці кошти розміщені на рахунках фінансових установ, що входять до складу групи 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 грудня 2021 та 2020 років кошти обов'язкового резерву в повному обсязі включено до складу грошових коштів та їх еквівалентів, оскільки обмеження щодо їх використання відсутні. Банк дотримувався встановлених вимог щодо обов'язкового резерву станом на 31 грудня 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 року відбулося збільшення резерву на 1 735 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2021 року грошові кошти Банку та їх еквіваленти для цілей складання звіту про рух грошових коштів дорівнювали 5 943 612 тис.грн. (31 грудня 2020 року – 8 660 315 тис.грн.).

Примітка 7 Торгові активи

Таблиця 7.1 Торгові активи

	<i>(тис. грн.)</i>	
Найменування статті	31 грудня 2021	31 грудня 2020
Державні облігації	1 501 427	2 729 862
Усього торгових активів	1 501 427	2 729 862

Станом на 31 грудня 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 1 501 427 тис.грн. та 2 729 862 тис. грн. відповідно. Строки погашення цінних паперів станом на 31 грудня 2021 – з січня 2022 по травень 2023 (31 грудня 2020: з січня 2021 по травень 2022). В портфелі Банку станом звітну дату перебувають дисконтні та процентні ОВДП за ставками в діапазоні 11.10% - 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 Кошти в інших банках

Таблиця 8.1 Кошти в інших банках

(тис. грн.)

Найменування статті	31 грудня 2021	31 грудня 2020
Депозити в інших банках:	30 962	32 093
довгострокові депозити	30 962	32 093
Резерв під знецінення	(950)	(41)
Усього коштів у банках	30 012	32 052

Станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року до складу депозитів в інших банках включено довгостроковий депозит, що використовується як забезпечення операцій з картками. Нараховані відсотки, що включені до складу депозитів в інших банках, станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року складають 1 тис. грн. та 2 тис. грн. відповідно.

Максимальний рівень кредитного ризику на одного контрагента за коштами в інших банках станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року становить 30 962 тис. грн. та 32 093 тис. грн. відповідно.

Витрати на формування резерву за коштами на депозитних рахунках в інших банках складали 41 тис.грн. на початок року, протягом звітного року відбулося збільшення резерву на 909 тис.грн.

Примітка 9 Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 9.1 Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Найменування статті	31 грудня 2021	31 грудня 2020
Кредити, що надані юридичним особам	7 722 337	2 469 111
Іпотечні кредити фізичних осіб	27 872	36 034
Резерв під знецінення кредитів	(1 982)	(2 819)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	7 748 227	2 502 326

Станом на 31 грудня 2021 року концентрація кредитів, наданих десятьом найбільшим позичальникам-юридичним особам, складає 7 302 342 тис. грн., або 94,22% загального кредитного портфелю Банку. Сума сформованого під ці кредити резерву становить 1 679 тис. грн.

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

Таблиця 9.2 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2021 рік

(тис. грн.)

Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Усього
Залишок станом на 01 січня 2021 року	2 764	55	2 819
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(834)	(3)	(837)
Залишок станом на 31 грудня 2021 року	1 930	52	1 982

Станом на 31 грудня 2021 року кредити, що надані юридичним особам, видані в 2021 році та залишилися на балансі станом на 31 грудня 2021 року, склали 7 722 337 тисячі гривень (99.6% кредитів та авансів клієнтам станом на 31 грудня 2021 року). Станом на 31 грудня 2021 року було повністю погашено 2 469 111 тисяч гривень (або 98.6%) кредитів наданих юридичним особам, що залишалися на балансі Банку станом на 1 січня 2021 року. Зміна валової балансової вартості вплинула на зменшення резерву під знецінення на 834 тисячі гривень.

Таблиця 9.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2020 рік

(тис. грн.)

Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Усього
Залишок станом на 01 січня 2020 року	6 135	48	6 183
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(3 371)	7	(3 364)
Залишок станом на 31 грудня 2020 року	2 764	55	2 819

Станом на 31 грудня 2020 року кредити, що надані юридичним особам, видані в 2020 році та які залишилися на балансі станом на 31 грудня 2020 року, склали 2 469 111 тисячі гривень (98.6% кредитів та авансів клієнтам станом на 31 грудня 2020 року). Станом на 31 грудня 2020 року було повністю погашено 5 452 539 тисяч гривень (або 99.2%) кредитів наданих юридичним особам, що залишалися на балансі Банку станом на 1 січня 2020 року. Зміна валової балансової вартості вплинула на зменшення резерву під знецінення на 3 371 тисячі гривень.

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

Протягом 2021 та 2020 років Банк не здійснював модифікацій за кредитами клієнтів.

Таблиця 9.4 Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Вид економічної діяльності	31 грудня 2021		31 грудня 2020	
	Сума	%	Сума	%
Оптова та роздрібна торгівля	2 671 888	34.48	918 697	36.67
Переробна промисловість	2 549 980	32.90	1 549 486	61.85
Інформація та телекомунікації	1 364 447	17.61	206	0.01
Сільське господарство	1 134 238	14.62	-	-
Фізичні особи	27 872	0.36	36 034	1.44
Професійна, наукова та технічна діяльність	1 253	0.02	222	0.01
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	461	0.01	143	0.01
Інші	70	-	34	0
Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	-	-	323	0.01
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	7 750 209	100.00	2 505 145	100.00

Таблиця 9.5 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31 грудня 2021 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Усього
Незабезпечені кредити	1 935 426	-	1 935 426
Кредити, що забезпечені:			
нерухомим майном	-	27 872	27 872
у т. ч. житлового призначення	-	27 872	27 872
гарантіями банків інвестиційного класу	5 786 911	-	5 786 911
іншими активами	-	-	-
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	7 722 337	27 872	7 750 209

Таблиця 9.6 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31 грудня 2020 року

(тис. грн.)

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

У таблицях 9.5 та 9.6 надається інформація щодо усіх 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 грудня 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 32.

Таблиця 9.7 Аналіз кредитної якості кредитів

(тис. грн.)

Найменування статті	31 грудня 2021 року			31 грудня 2020 року		
	PD	Етап 1	Усього	PD	Етап 1	Усього
Кредити, що надані юридичним особам, в т.ч.	-	7 722 337	7 722 337	-	2 469 111	2 469 111
Рейтинг "1-" - "3+": Високий рейтинг	0.0000 - 0.0831	568 629	568 629	0.0001 - 0.0178	671 610	671 610
Рейтинг "4-" - "6+": Стандартний рейтинг	0.0001 - 0.0050	7 112 743	7 112 743	0.0003 - 0.0070	1 755 035	1 755 035
Рейтинг "7-" - "10+": Нижче стандартного	0.0077 - 0.0077	40 965	40 965	0.0161 - 0.0197	42 466	42 466
Іпотечні кредити фізичних осіб	-	27 872	27 872	-	36 034	36 034
Рейтинг "4-" - "6+": Стандартний рейтинг	0.0020 - 0.0020	27 872	27 872	0.0016 - 0.0017	36 034	36 034
Резерв під знецінення кредитів	-	(1 982)	(1 982)	-	(2 819)	(2 819)
Усього кредитів за мінусом резервів	-	7 748 227	7 748 227	-	2 502 326	2 502 326

Рівні градації (рейтинги) кредитного ризику визначаються з використанням якісних та кількісних факторів, які вказують на ризик дефолту. Ці фактори змінюються залежно від характеру позиції, що зазнає кредитного ризику, та типу позичальника.

Банк розподіляє кожну позицію, що зазнає кредитного ризику, між рівнями кредитного ризику на основі різних даних, які визначаються для прогнозування ризику дефолту, а також шляхом застосування експертного судження щодо кредитної якості. Кожна позиція, що зазнає кредитного ризику, відноситься до певного рівня кредитного ризику на дату первісного визнання на основі наявної інформації про позичальника. Позиції, що зазнають кредитного ризику, піддаються постійному моніторингу, що може привести до перенесення позиції на інший рівень кредитного ризику.

У Банку існують наступні рейтинги – високий (рейтинг «1» - «3-»), стандартний (рейтинг «4+» - «6+»), нижче стандартного (рейтинг «6-» - «7-») та дефолтні рейтинги («8» - «10»).

Станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року всі кредити не прострочені та не знецінені.

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 року не відбувалось.

Примітка 10 Інвестиції в ОВДП

Таблиця 10.1 Інвестиції в ОВДП

(тис. грн.)		
Найменування статті	31 грудня 2021	31 грудня 2020
Боргові цінні папери:		
державні облігації	7 634 907	6 769 927
Усього інвестицій в ОВДП	7 634 907	6 769 927

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

Станом на 31 грудня 2021 в складі активів Банку обліковуються дисконтні та відсоткові облігації внутрішньої державної позики в сумі 7 634 907 тис. грн. із строками погашення з лютого 2022 по листопад 2023. Номінальні процентні ставки по відсотковим ОВДП коливаються від 9.84% до 17.00%.

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

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

Станом на 31 грудня 2021 року резерв під очікувані кредитні збитки за інвестиціями Банку в ОВДП становить 80 097 тис.грн. (2020 рік: 151 922 тис. грн.). Протягом звітного періоду відбулося зменшення резерву під очікувані кредитні збитки за інвестиціями Банку в ОВДП в сумі 71 895 тис. грн (витрати на формування резерву за 2020 рік: 103 089 тис. грн) (Примітка 18).

Протягом 2021 року Банк здійснив інвестиції в ОВДП на суму у 4 559 103 тис. грн. із відповідним збільшенням резервів під очікуванні кредитні збитки у сумі 47 280 тис. грн. Продаж та погашення інвестицій в ОВДП на суму 3 774 632 тис. грн. стало результатом зменшення резерву під очікувані кредитні збитки на 74 158 тис. грн. Інше зменшення резерву під очікувані кредитні збитки становить 45 016 тис. грн.

Примітка 11 Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 11.1 Основні засоби та нематеріальні активи

	(тис. грн.)						
	Будівлі та споруди	Машини, транспортні засоби та обладнання	Офісне обладнання	Інші активи	Активи з права користування	Нематеріальні активи	Усього
<i>Первісна вартість</i>							
На 1 січня 2020	70 386	25 131	10 822	14 074	2 840	17 599	140 852
Надходження	2 467	13 268	30	1 539	-	2 804	20 108
Вибуття	-	-	-	-	-	-	-
На 31 грудня 2020	72 853	38 399	10 852	15 613	2 840	20 403	160 960
<i>Знос та збитки від зменшення корисності</i>							
На 1 січня 2020	(14 058)	(17 543)	(7 081)	(11 512)	(947)	(8 057)	(59 198)
Нарахований знос	(2 741)	(4 915)	(1 606)	(714)	(947)	(1 206)	(12 129)
Вибуття	-	-	-	-	-	-	-
На 31 грудня 2020	(16 799)	(22 458)	(8 687)	(12 226)	(1 894)	(9 263)	(71 327)
<i>Чиста балансова вартість</i>							
На 1 січня 2020	56 328	7 588	3 741	2 562	1 893	9 542	81 654
На 31 грудня 2020	56 054	15 941	2 165	3 387	946	11 140	89 633
<i>Первісна вартість</i>							
На 1 січня 2021	72 853	38 399	10 852	15 613	2 840	20 403	160 960
Надходження	5 320	355	-	4 331	4 073	3 922	18 001
Вибуття	(30)	(3 502)	(631)	(2 969)	(2 840)	(463)	(10 435)
На 31 грудня 2021	78 143	35 252	10 221	16 975	4 073	23 862	168 526
<i>Знос та збитки від зменшення корисності</i>							
На 1 січня 2021	(16 799)	(22 458)	(8 687)	(12 226)	(1 894)	(9 263)	(71 327)
Нарахований знос	(865)	(4 016)	(1 513)	(809)	-	(1 428)	(8 631)
Вибуття	6	3 502	631	2 872	1 894	463	9 368
На 31 грудня 2021	(17 658)	(22 972)	(9 569)	(10 163)	-	(10 228)	(70 590)
<i>Чиста балансова вартість</i>							
На 1 січня 2021	56 054	15 941	2 165	3 387	946	11 140	89 633
На 31 грудня 2021	60 485	12 280	652	6 812	4 073	13 634	97 936

Станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року Банк не мав основних засобів та нематеріальних активів, стосовно яких були передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження; основних засобів та нематеріальних активів, оформлених у заставу; основних засобів, що тимчасово не використовувалися (консервація, реконструкція тощо); основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж; створених нематеріальних активів.

Сума первісної вартості повністю амортизованих основних засобів Банку станом на 31 грудня 2021 року складає 39 016 тис. грн. (станом на 31 грудня 2020 року – 26 602 тис. грн.).

Протягом звітного періоду не було виявлення знецінення основних засобів та нематеріальних активів.

Основні засоби та нематеріальні активи відображаються в обліку за первісною (історичною) вартістю.

Об'єкти основних засобів обліковуються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. У випадку необхідності справедлива вартість об'єктів визначається на основі звітів незалежних оцінювачів, із застосуванням порівняльного, доходного або витратного методів.

Активи з права користування

Банк орендує резервне приміщення. Договір оренди укладений до кінця 2026 року. Умови договорів оренди не передбачають можливість автоматичного продовження оренди на визначений строк.

На 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року Банк не мав чіткого наміру продовження строку оренди базових активів. Орендні платежі, включені в оцінку орендного зобов'язання, представлені платежами за право використання, що не мають змінної складової за виключенням зміни в валютному курсі базового активу протягом строку оренди.

Примітка 12 Інші активи

Таблиця 12.1 Інші активи

(тис. грн.)		
Найменування статті	31 грудня 2021	31 грудня 2020
Нараховані доходи до отримання	2 485	3 930
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	290	39
Дебіторська заборгованість за розрахунками	36	22
Дебіторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти	-	16
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(23)	(14)
Інші фінансові активи	2 788	3 993
Витрати майбутніх періодів	13 011	5 728
Передоплата за послуги	2 940	1 610
Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 123	2 838
Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	96	158
Інші активи	27	27
Інші активи	17 197	10 361
Усього інших активів	19 985	14 354

Таблиця 12.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2021 рік

(тис. грн.)			
Рух резервів	Нараховані доходи до отримання	Передоплата за послуги	Усього
Залишок станом на 01 січня 2021 року	14	-	14
Зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(119)	-	(119)
Списання безнадійної заборгованості	128	-	128
Залишок станом на 31 грудня 2021 року	23	-	23

Таблиця 12.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2020 рік

(тис. грн.)

Рух резервів	Нараховані доходи до отримання	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями	Усього
Залишок станом на 01 січня 2020 року	51	-	51
Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	(109)	-	(109)
Списання безнадійної заборгованості	72	-	72
Залишок станом на 31 грудня 2020 року	14	-	14

Примітка 13 Кошти банків

Таблиця 13.1 Кошти банків

(тис. грн.)

Найменування статті	31 грудня 2021	31 грудня 2020
Кореспондентські рахунки інших банків	218 504	151 159
Усього коштів банків	218 504	151 159

Станом на 31 грудня 2020 кошти іноземних банків-інвесторів були перенесені на кореспондентські рахунки з відповідною зміною режиму функціонування. Коштів, які виступають у якості грошового покриття за операціями з акредитивами немає станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року.

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

Протягом 2021 та 2020 років Банк не отримував кредитів від Національного Банку України.

Примітка 14 Кошти клієнтів

Таблиця 14.1 Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Найменування статті	31 грудня 2021	31 грудня 2020
Державні та громадські організації:	84 807	126 711
поточні рахунки	84 807	126 711
Інші юридичні особи:	30 294 087	24 936 119
поточні рахунки	29 865 010	24 864 369
строкові кошти	429 077	71 750
Фізичні особи:	5	29
поточні рахунки	5	29
Усього коштів клієнтів	30 378 899	25 062 859

Станом на 31 грудня 2021 поточні рахунки юридичних осіб у сумі 228 458 тис. грн. являють собою суми, перераховані клієнтами, або суми, що підлягають перерахуванню на рахунки клієнтів за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти згідно з договором-дорученням (станом на 31 грудня 2020 року – 313 505 тис. грн.)

Станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року кошти клієнтів у сумі 228 458 тис.грн. та 313 505 тис.грн. відповідно виступають в якості грошового покриття за операціями з акредитивами та гарантіями (Примітка 30).

Таблиця 14.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Вид економічної діяльності	31 грудня 2021		31 грудня 2020	
	сума	%	сума	%
Оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів	12 652 689	41.65	8 698 331	34.71
Професійна, наукова та технічна діяльність	8 015 723	26.39	4 281 386	17.08
Переробна промисловість	4 546 857	14.97	6 290 196	25.1
Інформація та телекомунікації	943 465	3.11	1 146 120	4.57
Небанківські фінансові компанії - нерезиденти	907.605	2.99	275 715	1.1
Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	815.873	2.69	490 184	1.96
Будівництво	570.479	1.88	751 233	3
Добувна промисловість і розроблення кар'єрів	378.649	1.25	433 280	1.73
Тимчасове розміщування й організація харчування	304.928	1.00	234 294	0.93
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	303.017	1.00	259 172	1.03
Фінансова та страхова діяльність	290.186	0.96	404 108	1.61
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	209.322	0.69	1 027 160	4.1
Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	57.801	0.19	447 333	1.78
Операції з нерухомим майном	56.138	0.18	27 468	0.11
Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	51.063	0.17	22 523	0.09
Державне управління та діяльність громадських організацій	-	-	126 711	0.51
Інше (для фізичних осіб (у т.ч. приватних нотаріусів та адвокатів) та нерезидентів)	275.104	0.91	147 645	0.59
Усього коштів клієнтів	30 378 899	100.00	25 062 859	100.00

Примітка 15 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 15.1 Зміни резервів за зобов'язаннями за 2021 рік

(тис. грн.)

Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
Залишок станом на 01 січня 2021 року	324	324
Зменшення резерву протягом періоду	170	170
Залишок станом на 31 грудня 2021 року	494	494

Таблиця 15.2 Зміни резервів за зобов'язаннями за 2020 рік

(тис. грн.)

Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
Залишок станом на 01 січня 2020 року	403	403
Зменшення резерву протягом періоду	(79)	(79)
Залишок станом на 31 грудня 2020 року	324	324

Інформація щодо кредитної якості та утримуваного забезпечення за фінансовими гарантіями, акредитивами та безвідкличними зобов'язаннями з кредитування клієнтів наведена у Примітці 30.

Примітка 16 Інші зобов'язання

Таблиця 16.1 Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Найменування статті	31 грудня 2021	31 грудня 2020
Кредитові суми до з'ясування	85	3 077
Кредиторська заборгованість за коштами в розрахунках	8 398	1 629
Зобов'язання з лізингу (оренди)	4 073	1 343
Інші фінансові зобов'язання	627	325
Усього інших фінансових зобов'язань	13 183	6 374
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	48 855	44 657
Кредиторська заборгованість за послугами	9 070	5 809
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	664	2 330
Доходи майбутніх періодів	495	438
Інші зобов'язання	59 084	53 234
Усього інших зобов'язань	72 267	59 608

Інформація щодо інших фінансових зобов'язань за строками погашення наведена у Примітці 28.

Детальний підхід до обліку зобов'язання з лізингу (оренди) розкритий у Примітці 4.

Примітка 17 Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 17.1 Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис. грн.)

Найменування статті	Кількість повністю оплачених акцій (шт.)	Номінальна вартість простих акцій	Номінальна вартість привілейованих акцій	Емісійний дохід	Усього
Залишок на початок попереднього періоду	13 300	150 376	49 624	253 091	453 091
Підвищення номінальної вартості акцій	-	-	-	-	-
Залишок на кінець попереднього періоду	13 300	150 376	49 624	253 091	453 091
Підвищення номінальної вартості акцій	-	-	-	-	-
Залишок на кінець звітного періоду	13 300	150 376	49 624	253 091	453 091

Станом на звітну дату та на кінець попереднього періоду статутний капітал Банку поділено на 10 000 шт. простих та 3 300 шт. привілейованих акцій однаковою номінальною вартістю, що становить 15 037.59 грн. Усі випущені акції повністю сплачені грошовими коштами.

Внески до статутного капіталу Банку були використані на ведення статутної діяльності.

Власники привілейованих акцій мають права, передбачені для них законодавством України, зокрема вони мають права на отримання дивідендів у розмірі та строки, передбачені Статутом.

Обмежень щодо володіння акціями станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року немає.

Примітка 18 Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

Таблиця 18.1 Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

(тис. грн.)

Найменування статті	31 грудня 2021	31 грудня 2020
Залишок на початок періоду	106 407	103 876
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:	(40 866)	25 889
Зміни до справедливої вартості	31 029	(77 200)
Очікувані кредитні збитки	(71 895)	103 089
Відстрочене податкове зобов'язання, пов'язане:		
зі зміною резерву переоцінки боргових фінансових інструментів	7 356	(23 358)
Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням відстроченого податкового зобов'язання	(33 510)	2 531
Залишок на кінець періоду	72 897	106 407

Примітка 19 Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Таблиця 19.1 Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

У наведеній нижче таблиці представлено аналіз активів та зобов'язань за строками їх очікуваного відшкодування або погашення (з певними особливостями щодо Коштів клієнтів зазначеними нижче). Дана інформація найкраще відображає позиції Банку з ліквідності відповідно до визначених бізнес моделей з управління активами та пасивами.

(тис. грн.)							
Найменування статті	При міт ки	31 грудня 2021			31 грудня 2020		
		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
Активи							
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	5 941 831	-	5 941 831	8 660 269	-	8 660 269
Торгові активи	7	1 501 427	-	1 501 427	2 725 397	4 465	2 729 862
Кошти в інших банках	8	30 012	-	30 012	32 052	-	32 052
Кредити та заборгованість клієнтів	9	6 374 628	1 373 599	7 748 227	2 482 363	19 963	2 502 326
Депозитні сертифікати НБУ		10 709 578	-	10 709 578	7 051 824	-	7 051 824
Інвестиції в ОВДП	10	3 093 890	4 541 017	7 634 907	4 387 991	2 381 936	6 769 927
Похідні фінансові активи		1 479	-	1 479	216	-	216
Основні засоби та нематеріальні активи	11	-	97 936	97 936	-	89 633	89 633
Інші активи	12	19 789	196	19 985	14 354	-	14 354
Усього активів		27 672 634	6 012 748	33 685 382	25 354 466	2 495 997	27 850 463
Зобов'язання							
Кошти банків	13	218 504	-	218 504	151 159	-	151 159
Кошти клієнтів	14	30 378 899	-	30 378 899	25 062 859	-	25 062 859
Похідні фінансові зобов'язання		1 663	-	1 663	5 951	-	5 951
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		117 311	-	117 311	64 688	-	64 688
Відстрочені податкові зобов'язання	24	16 753	-	16 753	24 341	-	24 341
Резерви за зобов'язаннями	15	492	2	494	324	-	324
Інші зобов'язання	16	68 167	4 100	72 267	59 606	2	59 608
Усього зобов'язань		30 801 789	4 102	30 805 891	25 368 928	2	25 368 930

Кошти клієнтів включені до 1 року базуючись на контрактних потоках. Аналіз строків погашення не відображає історичну стабільність поточних рахунків. Зняття коштів з поточних рахунків відбувалося протягом більш тривалого періоду, ніж зазначено у таблицях вище.

Очікувані терміни погашення за кредитами та заборгованістю клієнтів відповідають контрактним термінам погашення.

Інформація про договірні недисконтовані зобов'язання Банку за строками погашення наведена у Примітці 28 «Управління ризиками».

Примітка 20 Процентні доходи та витрати

Таблиця 20.1 Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Найменування статті	2021 рік	2020 рік
Процентні доходи:		
Інвестиції в ОВДП	775 771	483 855
Депозитні сертифікати НБУ	512 692	759 883
Кредити та заборгованість клієнтів	225 780	255 135
Кореспондентські рахунки в інших банках	3 586	23 045
Кошти в інших банках	29	284
Процентні доходи, що розраховані за методом ефективної ставки відсотка	1 517 858	1 522 202
Торгові активи	323 674	191 405
Інші процентні доходи	323 674	191 405
Усього процентних доходів	1 841 532	1 713 607
Процентні витрати:		
Поточні рахунки	(295 374)	(370 128)
Строкові кошти юридичних осіб	(2 177)	(3 017)
Кредити овернайт, що отримані від інших банків	(180)	(266)
Кореспондентські рахунки	(125)	(51)
Кредити овердрафт, що отримані від інших банків	-	(118)
Інші	(106)	(53)
Усього процентних витрат	(297 962)	(373 633)
Чистий процентний дохід	1 543 570	1 339 974

Примітка 21 Комісійні доходи та витрати

Таблиця 21.1 Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Найменування статті	2021 рік	2020 рік
Комісійні доходи:		
Розрахунково-касові операції	142 975	165 870
Валютообмінні операції	124 750	112 877
Комісії за брокерськими операціями з ЦП	33 669	-
Гарантії та акредитиви	9 564	11 721
Операції з використанням платіжних карток	3 847	3 361
Кредитне обслуговування	10	513
Інші	502	279
Усього комісійних доходів	315 317	294 621
Комісійні витрати:		
Розрахунково-касові операції	(28 511)	(30 556)
Гарантії та акредитиви	(12 892)	(16 650)
Операції з використанням платіжних карток	(3 250)	(3 442)
Інші	(77)	(17)
Усього комісійних витрат	(44 730)	(50 665)
Чистий комісійний дохід	270 587	243 956

Примітка 22 Інші операційні доходи

Таблиця 22.1 Інші операційні доходи

(тис. грн.)		
Найменування статті	2021 рік	2020 рік
Дохід від модифікації лізингу (оренди)	379	-
Дохід від відшкодування операційних витрат	65	111
Дохід від консультаційних послуг фінансового характеру	8	116
Інший дохід	-	5
Усього операційних доходів	452	232

Примітка 23 Інші адміністративні та операційні витрати

Таблиця 23.1 Інші адміністративні та операційні витрати

(тис. грн.)		
Найменування статті	2021 рік	2020 рік
Витрати на послуги, надані на умовах аутсорсингу	(24 034)	(23 120)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(22 040)	(14 585)
Професійні та консультаційні послуги	(10 287)	(9 045)
Витрати на охорону	(2 938)	(2 507)
Витрати на комунальні послуги	(2 741)	(1 775)
Витрати на персонал, що пов'язані з бізнес підтримкою	(2 527)	(2 905)
Витрати на корпоративну управлінську та технічну підтримку	(2 220)	(1 704)
Представницькі витрати	(1 943)	(3 093)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(1 495)	(1 224)
Господарські витрати	(821)	(1 368)
Витрати на маркетинг та рекламу	(562)	(221)
Витрати на відрядження	(561)	(453)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(231)	(184)
Витрати із страхування	(162)	(190)
Збиток від вибуття необоротних активів	(203)	-
Інші	(11 204)	(5 576)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(83 969)	(67 950)

До складу витрат на виплати працівникам за 2021 та 2020 роки включено виплати на основі акцій, нараховані згідно з МСФЗ 2, в сумі 795 тис.грн та 973 тис.грн відповідно.

Станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року провідний управлінський персонал Банку бере участь у п'яти програмах виплат у вигляді акцій з початковою датою у 2017-2020 роках. Учасникам цих програм дозволяється набувати права власності на акції Citigroup, Inc. за ринковою ціною на момент виконання умов набуття права. Умови набуття права полягають у виконанні трудових відносин працівниками протягом 4 років.

Облікова політика щодо виплат на основі акцій розкрита в пункті 4.24.

Примітка 24 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.

Тимчасові різниці станом на 31 грудня 2021 та 31 грудня 2020, в основному, пов'язані з різними методами визнання доходів і витрат, а також з відображеною у звітності вартістю певних активів.

Таблиця 24.1 Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)		
Найменування статті	2021 рік	2020 рік
Поточний податок на прибуток	(386 381)	(296 200)
Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	232	3 904
виникненням чи списанням тимчасових різниць	232	3 904
Усього витрати податку на прибуток	(386 149)	(292 296)

Відстрочені податкові активи та зобов'язання станом на 31 грудня 2021 року та на 31 грудня 2020 року розраховувались виходячи зі ставки оподаткування 18%. Протягом 2021 року Банк визнав відстрочене податкове зобов'язання у сумі 16 002 тисяч гривень на боргових цінних паперах без впливу на витрати на сплату податку на прибуток за 2021 рік (2020 рік: 23 358 тисяч гривень).

Таблиця 24.2 Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)		
Найменування статті	2021 рік	2020 рік
Прибуток до оподаткування	2 144 257	1 620 633
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(385 841)	(291 714)
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(308)	(582)
Сума податку на прибуток	(386 149)	(292 296)

Таблиця 24.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2021 рік

(тис. грн.)				
Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на кінець дня 31 грудня 2020 року	Визнані у прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 31 грудня 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	31	-	89
Інвестиції в цінні папери	(23 358)	-	7 356	(16 002)
Основні засоби та нематеріальні активи	(1 041)	201	-	(840)
Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	(24 341)	232	7 356	(16 753)
Визнаний відстрочений податковий актив	58	31	-	89
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(24 399)	201	7 356	(16 842)

Таблиця 24.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2020 рік

(тис. грн.)

Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на кінець дня 31 грудня 2019 року	Визнані у прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 31 грудня 2020 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	73	(15)	-	58
Інвестиції в цінні папери	-	-	(23 358)	(23 358)
Основні засоби та нематеріальні активи	(959)	(82)	-	(1 041)
Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	(886)	(97)	(23 358)	(24 341)
Визнаний відстрочений податковий актив	73	-	-	73
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(959)	(97)	(23 358)	(24 414)

Невизнані відстрочені податкові активи станом на 31 грудня 2021 та 2020 років відсутні.

Примітка 25 Прибуток на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)

Найменування статті	2021 рік	2020 рік
Прибуток, що належить власникам простих акцій банку	1 758 108	1 328 337
Прибуток, що належить власникам привілейованих акцій банку	-	-
Прибуток за рік	1 758 108	1 328 337
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.)	175 811	132 834

Примітка 26 Дивіденди

(тис. грн.)

Найменування статті	2021 рік		2020 рік	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Залишок на початок періоду	-	-	-	-
Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	(1 329 310)	-	(2 102 164)	-
Дивіденди, виплачені протягом періоду	1 329 310	-	2 102 164	-
Залишок за станом на кінець періоду	-	-	-	-
Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	132 931	-	210 216	-

Рішення про порядок та строки виплати дивідендів приймають Загальні збори акціонерів Банку. Виплата дивідендів за простими акціями в 2021 та 2020 роках здійснювалась грошовими коштами. Відповідно до Статуту Банку рішення про розмір виплат по привілейованих акціям приймається Загальними Зборами Акціонерів. В 2021 та 2020 роках виплати дивідендів за привілейованими акціями не здійснювалися.

Примітка 27 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 цінних паперах.
Транзакційний бізнес	Включає операції із надання овердрафтів, та кредитів на здійснення експортно-імпортової діяльності, надання послуг з обслуговування поточних рахунків та здійснення грошових переказів клієнтів, операції із залучення коштів на міжбанку, та операції із гарантіями та акредитивами.
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.

У четвертому кварталі 2021 року менеджмент Банку прийняв рішення щодо виокремлення депозитарного бізнесу як окремого звітнього сегменту, що відповідає корпоративному підходу до структуризації видів діяльності. Представлені нижче показники діяльності депозитарного бізнесу охоплюють 2021 рік. При поданні інформації про звітні сегменти за 2021 рік, використовуючи підхід до виокремлення сегментів за 2020 рік, доходи, витрати, активи та зобов'язання сегменту депозитарного бізнесу були б повністю включені до складу казначейського бізнесу.

За 2021 рік доходи від операцій з НБУ та доходи від операцій із Міністерством фінансів України становили 21.15% та 45.35% від усіх доходів за звітними сегментами (за 2020 рік: доходи від операцій з НБУ та доходи від операцій із Міністерством фінансів України становили 37.63% та 33.44% від усіх доходів за звітними сегментами).

Таблиця 27.1 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2021 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
	Кредитний бізнес	Казначейсь- кий бізнес	Транзакці- йний бізнес	Депозитар- ний бізнес	
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	110 705	1 615 752	115 075	-	1 841 532
Процентні витрати	(3)	(2 360)	(295 447)	(152)	(297 962)
Комісійні доходи	566	158 080	82 117	74 554	315 317
Комісійні витрати	(12 888)	(25 739)	(6 103)	-	(44 730)
Результат від операцій з цінними паперами	-	143 196	-	-	143 196
Результат від операцій з іноземною валютою	-	431 969	-	34 362	466 331
Інші доходи	9	171	244	28	452
Всього дохід за звітними сегментами	98 389	2 321 069	(104 114)	108 792	2 424 136
Інші суттєві негрошові статті - резерв під знецінення фінансових активів та зобов'язань	339	69 251	190	-	69 780
Загальноадміністративні витрати	(12 022)	(20 225)	(54 273)	(10 140)	(96 660)
Витрати на персонал	(31 555)	(73 886)	(125 443)	(22 116)	(252 999)
Міжсегментні доходи/витрати	(19 170)	(1 227 734)	1 221 256	25 648	-
Прибуток сегментів до оподаткування	35 981	1 068 476	937 616	102 184	2 144 257
Податок на прибуток	-	-	-	-	(386 149)
Прибуток за рік					1 758 108

Таблиця 27.2 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2020 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Вилучення	Усього
	Кредитний бізнес	Казначейський бізнес	Транзакційний бізнес		
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	112 027	1 341 290	260 290		1 713 607
Процентні витрати	(2)	(3 430)	(370 201)		(373 633)
Комісійні доходи	917	141 547	152 157		294 621
Комісійні витрати	(16 668)	(27 273)	(6 724)		(50 665)
Результат від операцій з цінними паперами	-	56 524	-		56 524
Результат від операцій з іноземною валютою	-	361 674	16 961		378 635
Інші доходи	9	82	141		232
Всього дохід за звітними сегментами	96 283	1 870 414	52 624	-	2 019 321
Інші суттєві негрошові статті - резерв під знецінення фінансових активів та зобов'язань	633	(102 986)	2 696		(99 657)
Загальноадміністративні витрати	(17 930)	(26 845)	(35 304)		(80 079)
Витрати на персонал	(24 090)	(75 096)	(119 766)		(218 952)
Міжсегментні доходи/витрати	(60 829)	(751 487)	812 317	(1)	-
Прибуток сегментів до оподаткування	(5 933)	914 000	712 567	(1)	1 620 633
Податок на прибуток					(292 296)
Прибуток за рік					1 328 337

Таблиця 27.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів на 31 грудня 2021 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
	Кредитний бізнес	Казначейський бізнес	Транзакційний бізнес	Депозитарний бізнес	
Активи звітних сегментів	3 152 094	25 819 012	4 605 571	820	33 577 497
Зобов'язання звітних сегментів	269	527 339	29 096 869	982 717	30 607 194
Інші сегментні статті					
- капітальні інвестиції	1 783	14 611	2 606	-	19 000
- амортизація	(1 191)	(9 759)	(1 741)	-	(12 691)

Таблиця 27.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів на 31 грудня 2020 року

(тис. грн.)

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

Таблиця 27.5 Узгодження активів та зобов'язань за 2021 рік

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

Таблиця 27.6 Узгодження активів та зобов'язань за 2020 рік

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Усього
	Кредитний бізнес	Казначейський бізнес	Транзакційний бізнес	
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 28 Управління ризиками

Управління ризиками

АТ «СІТІБАНК», як дочірній банк Citibank N.A., ґрунтуючись на своєму досвіді в області міжнародної банківської практики, з урахуванням умов фінансового українського ринку, застосовує заходи щодо управління та контролю за ризиками, які відповідають принципам та вимогам політики Citibank N.A. і в цілому відповідають рекомендаціям та вимогам Національного Банку України щодо організації системного управління ризиками та дотримання нормативів регулювання. Діюча система управління ризиками у АТ «СІТІБАНК» є частиною єдиної глобальної системи управління ризиками Citi, та включає в себе положення і підходи, викладені у відповідних стандартах вимірювання, обліку та управління ризиками, розроблених Корпоративними підрозділами з ризик-менеджменту та Департаментом архітектури ризику Citi.

Постійний контроль за рівнем ризиків та управління ними є одним з головних завдань Правління Банку. Основними складовими процесу управління ризиками в Банку є: ідентифікація ризиків, встановлення контролів, моніторинг, звітність та прийняття рішень. Головним принципом політики Банку в області управління ризиками є пріоритет консерватизму над прибутковістю, тобто додержання мінімальної ризикованості.

Бізнес-стратегія та діяльність Citibank передбачають такі ризики для Банку в цілому:

- Кредитний ризик,
- Ринковий / Ціновий ризик,
- Процентний ризик,
- Операційний ризик,
- Ризик ліквідності,
- Стратегічний ризик,
- Репутаційний ризик,
- Комплаєнс-ризик,

Система управління ризиками складається з нижчезазначених учасників з визначеними ролями та відповідальністю:

1. Наглядова рада.
2. Правління.
3. Комітети та форуми:
 - Кредитний комітет;
 - Комітет з управління активами та пасивами;
 - Тарифний комітет;
 - Форум правління «Комітет з управління ризиками та комплаєнсу»;
 - Форум правління «Координаційний комітет країни»;
 - «Форум з ризиків»;
4. Внутрішній аудит.
5. Підрозділ з управління ризиками.
6. Департамент комплаєнсу.
7. Структурні підрозділи Банку першої лінії захисту.

Головним принципом політики Банку в області управління ризиками є пріоритет консерватизму над прибутковістю, тобто додержання мінімальної ризикованості. Структурні підрозділи, що виконують банківські операції, відповідають за виконання рішень Правління та профільних комітетів, надають послуги з банківського обслуговування, здійснюють операції по залученню ресурсів та розміщенню активних вкладень в межах встановлених лімітів. Регламентація роботи системи управління ризиками та методологія щодо управління окремими видами ризиків деталізуються у відповідних внутрішніх положеннях АТ «СІТІБАНК» та корпоративних політиках Citi. В банку запроваджено процеси щодо отримання керівництвом всіх рівнів необхідної інформації (звітування) для оперативного прийняття рішень щодо управління ризиками та налагоджені шляхи передачі такої інформації і рішень між різними рівнями системи управління ризиками.

Кредитний ризик

Кредитний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання виконати умови будь-якої фінансової угоди із банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання. Кредитний ризик присутній в усіх видах діяльності банку, де результат залежить від діяльності контрагента, емітента або позичальника. Він виникає кожного разу, коли банк надає кошти, бере зобов'язання про їх надання, інвестує кошти або іншим чином ризикує ними відповідно до умов реальних чи концептуальних угод незалежно від того, де відображається операція - на балансі чи за позабалансовими рахунками.

Процес оцінки та управління кредитним ризиком деталізовано у відповідних внутрішніх положеннях Сітібанку та Сіті.

Аналіз позичальників проводиться в стандартному форматі кредитної рекомендації, що охоплює усі види ризиків. Невід'ємною частиною кредитної рекомендації є використання комп'ютерної моделі "Аналіз кредитного рейтингу", яка використовується для проведення аналізу фінансового стану клієнта, порівняльного аналізу по галузі клієнта і, в кінцевому рахунку, для одержання кредитного рейтингу клієнта, що відображає ступінь кредитного ризику і максимально можливу величину очікуваних збитків. Аналіз проводиться з метою визначення поточного фінансового стану позичальника та його зміни в часовому аспекті. Аналіз направлений на визначення факторів, які призвели до змін, та прогноз основних тенденцій у фінансовому стані позичальника на майбутнє.

Банк розподіляє клієнтів (позичальників) на дві категорії в залежності від типу схвалення про надання кредиту: "категорія 1" – кредити, схвалені в Україні, "категорія 2" – кредити, додаткове схвалення яких вимагається на рівні Сіті (кредитними та ризик-офіцерами, що мають достатні повноваження та ліміти та контролюють видачу кредитів у регіоні ЕМЕА (Європа, Близький Схід та Африка)).

Значне зростання кредитного ризику

При визначенні того, чи дійсно кредитний ризик за фінансовим інструментом зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, Банк бере до уваги обґрунтовану та підтверджену інформацію, яка є актуальною та була отримана без невиправданих затрат або зусиль. Це включає в себе як кількісну, так і якісну інформацію, а також результати аналізу, що ґрунтується на попередньому досвіді Банку та експертній оцінці кредитної якості, включаючи прогнозну інформацію.

Мета оцінки полягає у виявленні того, чи відбулося значне зростання кредитного ризику щодо позиції, що зазнає кредитного ризику, шляхом порівняння:

- ймовірності дефолту за решту всього строку дії фінансового інструмента станом на звітну дату; і
- ймовірності дефолту за решту всього терміну, розрахованої щодо даного моменту часу при первісному визнанні позиції, схильною до кредитного ризику (скоригованої, якщо доречно, з урахуванням зміни очікувань щодо дострокового погашення).

Банк використовує критерії для визначення того, чи зазнав кредитний ризик значного зростання:

- результати кількісного тестування на основі змін ймовірності дефолту;
- якісні показники (наприклад порушення ковенантів, відсутність зовнішнього ринку);
- прострочення заборгованості понад 30 днів;
- експертне судження.

Рівні градації (рейтинги) кредитного ризику

Банк розподіляє кожну позицію, що зазнає кредитного ризику, між рівнями кредитного ризику на основі різних даних, які визначаються для прогнозування ризику дефолту, а також шляхом застосування експертного судження щодо кредитної якості. Рівні градації (рейтинги) кредитного ризику визначаються з використанням якісних та кількісних факторів, які вказують на ризик дефолту. Ці фактори змінюються залежно від характеру позиції, що зазнає кредитного ризику, та типу позичальника.

Кожна позиція, що зазнає кредитного ризику відноситься до певного рівня кредитного ризику на дату первісного визнання на основі наявної інформації про позичальника. Позиції, що зазнають кредитного ризику, піддаються постійному моніторингу, що може привести до перенесення позиції на інший рівень кредитного ризику. Моніторинг зазвичай передбачає аналіз таких даних:

Позиції, що зазнають кредитного ризику (корпоративні клієнти)	Всі позиції, що зазнають кредитного ризику (корпоративні клієнти та фізичні особи)
• Інформація, отримана в результаті аналізу на періодичній основі інформації про позичальників – наприклад, перевірена аудитором фінансова звітність, управлінська звітність, бюджети, прогнози та плани. Прикладами зон особливої уваги є: валові маржі прибутку, співвідношення залучених і власних коштів, коефіцієнт обслуговування боргу, виконання обмежувальних умов кредитних договорів («ковенантів»), якість управління. • Дані кредитних рейтингових агентств, публікації в пресі, інформація про зміни зовнішніх кредитних рейтингів. • Фактичні та очікувані значні зміни в політичній, нормативній і технологічній середовищі здійснення діяльності позичальника або його господарської діяльності.	• Інформація про платежі, включаючи інформацію про статус простроченої заборгованості • Використання наданих лімітів • Запити та задоволення запитів на перегляд умов кредитних угод • Поточні і прогнозовані зміни фінансових, економічних умов та умов здійснення діяльності.

Створення часової структури ймовірності дефолту

Рівні кредитного ризику використовуються як початкові вхідні дані при створенні тимчасової структури ймовірності дефолту для позицій, що зазнають кредитного ризику. Банк збирає відомості про обслуговування заборгованості та рівні дефолту для позицій, що зазнають кредитного ризику, аналізованих в залежності від юрисдикції, типу продукту і позичальника та від рівня кредитного ризику. Для деяких портфелів також використовується інформація, отримана від зовнішніх кредитних рейтингових агентств.

Банк використовує статистичні моделі для аналізу зібраних даних та отримання оцінок ймовірності дефолту за період, що залишився для позицій, що зазнають кредитного ризику, й очікування їхніх змін з плином часу.

Визначення того, чи зазнав кредитний ризик значного зростання

Банк оцінює, чи зазнав кредитний ризик значного зростання з моменту первісного визнання на кожний звітний період. Визначення того, чи відбулося значне зростання кредитного ризику, залежить від характеристик фінансового інструмента та позичальника, а також географічного регіону. Визначення, що вважати значним зростанням, залежатиме від видів кредитування, зокрема, кредитування корпоративних клієнтів або фізичних осіб.

Включення прогнозової інформації

Відповідно до МСФЗ 9 Банк включає прогнозу інформацію як у свою оцінку значного зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, так і в оцінку очікуваних кредитних збитків.

Банк формулює три економічні сценарії: базовий сценарій та два менш ймовірні сценарії, оптимістичний і песимістичний. Банк використовує множину перспективних економічних сценаріїв для визначення стадій та розрахунку ECL.

Макроекономічні перемінні показники, використані Банком у сценаріях, впроваджуються Citigroup. У макроекономічних сценаріях Citigroup враховує макроекономічні показники для кожного географічного регіону, де здійснюють свою діяльність банки Citigroup.

Citigroup також періодично проводить стрес-тестування більш екстремальних «шокових» сценаріїв з тим, щоб скоригувати свій підхід до визначення оптимістичних та песимістичних репрезентативних сценаріїв.

Банк встановив та задокументував основні чинники, що впливають на оцінку кредитного ризику та кредитних збитків для кожного портфеля фінансових інструментів і, використовуючи результати аналізу історичних даних, оцінив взаємозв'язок між макроекономічними перемінними показниками і кредитним ризиком та кредитними збитками.

Нормативи кредитного ризику НБУ

Банк дотримується вимог економічних нормативів, встановлених Національним банком України щодо моніторингу кредитного ризику.

Нормативи кредитного ризику	31 грудня 2021	31 грудня 2020
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	19,85%	8,50%
Нормативне значення нормативу Н7 не має перевищувати 25%		
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	80,88%	0%
Нормативне значення нормативу Н8 не має перевищувати 8-кратний розмір регулятивного капіталу банку (800%)		
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9)	0,41%	0,32%
Нормативне значення нормативу Н9 не має перевищувати 25%		

Ринковий ризик

Ринковий ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів, курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговельному портфелі та процентних ставок. Цей ризик впливає з маркетмейкерства, дилінгу, прийняття позицій з боргових та пайових цінних паперів, валют, товарів та похідних інструментів (деривативів).

Методологічне забезпечення та управління ринковим ризиком Банку визначено в Політиці управління ринковим ризиком визначено поняття ринкового ризику та його складових, описані загальні засади управління ринковим ризиком, зазначені інструменти його оцінки та методи контролю за ним.

У щоденному управлінні ринковими ризиками задіяні Комітет з управління активами та пасивами (КУАП), валютно-фінансовий департамент, фінансовий департамент, департамент по управлінню ризиками.

В процесі управління ринковим ризиком проводиться оцінка вартості активів та пасивів, визначення ліміту ринкового ризику, щоденно проводиться незалежний контроль за дотриманням встановлених корпорацією лімітів. Банк також використовує методологію оцінки вартості під ризиком (VAR) для управління ринковим ризиком за своїми торговими позиціями. Пріоритетним в управлінні ринковим ризиком є забезпечення максимальної безпеки активів та капіталу Банку за допомогою зменшення (виключення) можливих збитків та недоотримання прибутку за операціями Банку на фінансових ринках, а також іншим операціям Банку, пов'язаним із прийняттям ринкового ризику.

Основним документом, що регламентує політику Банку з цінними паперами є "Бізнес-стратегія" Банку, яка розробляється щорічно та затверджується на рівні країни (Україна), кластера (СНД/Москва) та регіону (ЕМА/Лондон) та доводиться Банку до виконання. На базі "Бізнес-стратегії" розробляється інвестиційна політика.

Стратегія у сфері ризиків визначається стратегією діяльності Банку. Планування кількісної оцінки ризику передбачає визначення меж втрат за банківськими операціями і відповідних відкритих позицій. Межі втрат за всіма ринковими операціями підсумовуються, утворюючи сукупний розмір втрат, відповідний портфелю ринкового ризику. Ця величина додається до загальної суми ризику по Банку. Остання порівнюється з межею втрат, яку Банк готовий нести (плановою межею втрат). Невідповідність розрахункової суми і планової межі втрат виправляється шляхом відповідних коригувань меж втрат із різних операцій, зміни спектру операцій та обсягів відкритих позицій.

Валютний ризик

Валютний ризик – це ризик втрат, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют. Валютний ризик є результатом відкритих позицій Банку в різних валютах. Такі позиції розраховуються як різниця між активами і зобов'язаннями в одній і тій же валюті на звітну дату.

Внутрішня нормативна база, що затверджена відповідними органами банку згідно з принципами корпоративного управління, загалом визначає обмеження валютних позицій за валютами, строками та інструментами.

Методологічне забезпечення та управління валютним ризиком Банку визначено в Політиці управління ринковим ризиком, де визначено поняття валютного ризику як складової ринкового ризику, описані загальні засади управління валютним ризиком, зазначені інструменти його оцінки та методи контролю за ним.

Проведення операцій з купівлі – продажу, залучення та розміщення іноземної валюти на міжбанківському ринку, а також відповідальність за стан ВВП (відкритої валютної позиції) покладено на Казначейство.

Банк здійснює управління валютним ризиком за допомогою системи лімітів, встановлених на:

- загальні ВВП у розрізі валют;
- максимальні втрати (MAT);
- вартість під ризиком (VAR);
- дилерів казначейства.

Функція визначення кількісної оцінки і моніторингу ризику є незалежною від діяльності, пов'язаної з прийняттям ризику. Щоденний контроль за дотриманням лімітів ВВП, MAT та VAR покладено на Фінансовий Департамент та Регіонального ризик-менеджера.

Контроль за дотриманням лімітів на дилерів покладено на бек-офіс казначейства. Жодна операція казначейства не відбувається без візування уповноваженого працівника бек-офісу з відміткою про дотримання дилерами своїх лімітів.

Також бек-офіс казначейства здійснює контроль за відповідністю операцій казначейства до ринкової ситуації та проводить "таргет маркет" контроль. Контроль адекватності проводиться з метою виключення можливості проведення дилерських операцій, що не відповідають інтересам Банку та шкодять його фінансовому стану. При цьому використовується інформація агентства "Reuters". "Таргет маркет" контроль полягає у дотриманні дилерами казначейства принципу укладання угод та проведення операцій тільки з банками, що включені у список потенційних контрагентів. Формування зазначеного переліку вітчизняних банків покладено на Кредитний Комітет Банку. Банки-контрагенти розглядаються виходячи із їхнього позиціонування на ринку, фінансового стану, галузевого спрямування та репутації. Перегляд списку відбувається не рідше одного разу на рік або за необхідністю, як правило, один раз у квартал.

Розрахунок впливу зміни фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлений як середньозважений валютний курс, здійснюється за допомогою перерахунку валютної позиції Банку станом на кінець звітного періоду по валютах, з використанням середньозваженого курсу кожної валюти за відповідний звітний рік.

Таблиця 28.1 Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Найменування валюти	На 31 грудня 2021 року			На 31 грудня 2020 року		
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
Долари США	4 556 118	(5 202 027)	(645 909)	5 090 099	(5 415 424)	(325 325)
Євро	3 108 546	(2 950 346)	158 200	3 925 282	(3 728 677)	196 605
Фунти стерлінгів	37 438	(37 423)	15	63 022	(63 010)	12
Російські рублі	89 215	(72 984)	16 231	78 664	(78 636)	28
Інші	1 334	(1 779)	(445)	2 553	(2 469)	84
Усього	7 792 651	(8 264 559)	(471 909)	9 159 620	(9 288 216)	(128 596)

Наведений вище аналіз включає лише монетарні активи та зобов'язання.

Таблиця 28.2 Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Найменування статті	На 31 грудня 2021 року		На 31 грудня 2020 року	
	вплив на прибуток/збиток	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/збиток	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 25%	(132 411)	(132 411)	(66 692)	(66 692)
Послаблення долара США на 25%	132 411	132 411	66 692	66 692
Зміцнення євро на 25%	32 431	32 431	40 304	40 304
Послаблення євро на 25%	(32 431)	(32 431)	(40 304)	(40 304)
Зміцнення фунта стерлінгів на 25%	3	3	2	2
Послаблення фунта стерлінгів на 25%	(3)	(3)	(2)	(2)
Зміцнення російського рубля на 25%	3 327	3 327	6	6
Послаблення російського рубля на 25%	(3 327)	(3 327)	(6)	(6)
Зміцнення інших валют на 25%	(91)	(91)	17	17
Послаблення інших валют на 25%	91	91	(17)	(17)

Таблиця 28.3 Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлений як середньозважений валютний курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Найменування статті	На 31 грудня 2021 року		На 31 грудня 2020 року	
	вплив на прибуток/збиток	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/збиток	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 25%	(132 450)	(132 450)	(63 585)	(63 585)
Послаблення долара США на 25%	132 450	132 450	63 585	63 585
Зміцнення євро на 25%	33 885	33 885	35 719	35 719
Послаблення євро на 25%	(33 885)	(33 885)	(35 719)	(35 719)
Зміцнення фунта стерлінгів на 25%	3	3	2	2
Послаблення фунта стерлінгів на 25%	(3)	(3)	(2)	(2)
Зміцнення російського рубля на 25%	9	9	6	6
Послаблення російського рубля на 25%	(9)	(9)	(6)	(6)

Розрахунок впливу зміни фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлений як середньозважений валютний курс, здійснюється за допомогою перерахунку валютної позиції Банку станом на кінець звітного періоду по валютах, з використанням середньозваженого курсу кожної валюти за відповідний звітний рік.

Відсотковий ризик

Відсотковий ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів.

Методологічне забезпечення та управління відсотковим ризиком Банку описано у Політиці управління відсотковим ризиком, де визначено поняття відсоткового ризику, описано загальні принципи управління відсотковим ризиком, вказано інструменти його оцінки та методи контролю за ним.

Процедура управління процентним ризиком визначає виконання таких етапів, як аналіз геп-розривів по процентних активах та процентних пасивах, оцінка вартості активів та пасивів, визначення ліміту процентного ризику. Ризик зміни процентних ставок керується переважно за допомогою встановлення показників та лімітів, що характеризують чутливість позицій до зміни процентних ставок

Відповідно до чинного законодавства України у Банку функціонує Тарифний комітет, основним завданням якого є планування та регулювання тарифної політики, оптимізація діючих тарифів з врахуванням необхідності досягнення визначеної бюджетом прибутковості. Відповідно до покладених функцій, Тарифний комітет аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, відповідає за політику з питань операційних доходів. Тарифним комітетом визначаються стандартні та нестандартні тарифи на обслуговування корпоративних та фізичних осіб-клієнтів, а саме тарифи на обслуговування рахунків, на операції з готівкою, на переказ коштів, на електронний банкінг – систему клієнт-банк, валютно-конверсійні операції, операції з чеками, комісії за кредитними угодами.

Оперативну діяльність щодо управління процентним ризиком у Банку здійснює валютно фінансовий департамент. Банком щорічно затверджуються процентні ліміти, які узгоджуються також на корпоративному рівні (кластер, регіон). Незалежний контроль за дотриманням встановлених лімітів здійснюється щоденно

Таблиця 28.4 Загальний аналіз відсоткового ризику

(тис. грн.)					
Найменування статті	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 до 6 місяців	Від 6 до 12 місяців	Більше року	Усього
2021 рік					
Усього фінансових активів	19 506 340	6 398 080	1 645 890	6 019 939	33 570 249
Усього фінансових зобов'язань	30 608 042	35	564	4 102	30 612 743
Чистий розрив на кінець дня 31 грудня 2021 року	(11 101 702)	6 398 045	1 645 326	6 015 837	2 957 506
2020 рік					
Усього фінансових активів	22 304 677	3 035 219	-	2 406 364	27 746 260
Усього фінансових зобов'язань	25 214 018	-	-	-	25 214 018
Чистий розрив на кінець дня 31 грудня 2020 року	(2 909 341)	3 035 219	-	2 406 364	2 532 242

У таблиці вище наведені фінансові активи та фінансові зобов'язання, які є чутливими до змін процентної ставки.

Згідно з умовами кредитних/депозитних договорів, за якими процентна ставка визначається як ринковий бенчмарк + маржа, на момент надання траншу визначається фіксована процентна ставка, що не змінюється до погашення даного траншу. Зважаючи на це, наведена вище таблиця складена виходячи зі строку до дати погашення кожного траншу кредиту та депозиту.

Таблиця 28.5 Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(тис. грн.)

Найменування статті	На 31 грудня 2021 року				На 31 грудня 2020 року			
	гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
Активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Торгові активи	8,66%	0,00%	0,00%	0,00%	5,68%	0,00%	0,00%	0,00%
Кошти в інших банках	0,00%	0,05%	0,00%	0,00%	0,00%	0,06%	0,00%	0,00%
Кредити та заборгованість клієнтів	9,71%	2,33%	2,75%	0,00%	6,92%	3,40%	0,00%	0,00%
Депозитні сертифікати НБУ	8,70%	0,00%	0,00%	0,00%	5,64%	0,00%	0,00%	0,00%
Інвестиції в ОВДП	13,21%	0,00%	0,00%	0,00%	11,93%	0,00%	0,00%	0,00%
Зобов'язання	-	-	-	-				
Кошти банків	0,08%	0,00%	0,00%	0,00%	0,04%	0,00%	0,00%	0,00%
Кошти клієнтів:								
поточні рахунки	3,29%	0,00%	0,00%	0,00%	2,39%	0,00%	0,00%	0,00%
строкові кошти	3,00%	0,00%	0,00%	0,00%	3,00%	0,00%	0,00%	0,00%

Таблиця 28.6. Аналіз чутливості для відсоткового ризику

(тис. грн.)

Валюта	Процентні активи / зобов'язання	Середньозважений залишок за рік, тис. грн.	Зміни ставки процента, %	Зміни в чистому процентному доході, тис. грн.	Чутливість до змін чистого процентного доходу, %
2021 рік					
Гривня	Активи	22 193 712	(2)	(443 874)	(28.8)
	Зобов'язання	19 202 279	(1)	(192 023)	(12.5)
Долари США	Активи	4 823 109	(2)	(96 462)	(6.2)
	Зобов'язання	5 308 726	(1)	(53 087)	(3.4)
Євро	Активи	3 516 914	(2)	(70 338)	(4.6)
	Зобов'язання	3 339 509	(1)	(33 395)	(2.2)
2020 рік					
Гривня	Активи	20 442 802	(2)	(408 856)	(30.5)
	Зобов'язання	17 466 456	(1)	(174 665)	(13.0)
Долари США	Активи	4 737 705	(2)	(94 754)	(7.1)
	Зобов'язання	5 027 416	(1)	(50 274)	(3.8)
Євро	Активи	3 866 205	(2)	(77 324)	(5.8)
	Зобов'язання	3 765 211	(1)	(37 652)	(2.8)

У таблиці нижче представлений потенційний вплив на інший сукупний дохід Банку від інвестиційних цінних паперів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року:

	Зміна ставок (б.п.)	Вплив на інший сукупний дохід (тис.грн.) станом на 31 грудня 2021	Вплив на інший сукупний дохід (тис.грн.) станом на 31 грудня 2020
Гривня	+100/-100	-47 598/ +47 595	-41 396 / +41 396

Інший ціновий ризик

Інший ціновий ризик – ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Політика управління ціновим ризиком включає розробку заходів по виявленню та нейтралізації можливих негативних подій іншого цінового ризику. Банк використовує наступні методи: попереднє проведення ринкового тестування банківських продуктів, більш ретельний вибір партнерів; прогнозування циклічних коливань кон'юнктури ринку, їх облік в інвестиційних планах, прийняття інших антикризових заходів на рівні Банку: підвищення рівня ліквідності за рахунок залучення коштів, оптимізація сукупних витрат; більш глибока попередня оцінка рентабельності банківських продуктів.

Географічний ризик

Таблиця 28.7 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2021 рік

	<i>(тис. грн.)</i>			
Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 125 916	4 726 699	89 217	5 941 831
Торгові активи	1 501 427	-	-	1 501 427
Кошти в інших банках	30 012	-	-	30 012
Кредити та заборгованість клієнтів	7 748 227	-	-	7 748 227
Депозитні сертифікати НБУ	10 709 578	-	-	10 709 578
Інвестиції в ОВДП	7 634 907	-	-	7 634 907
Похідні фінансові активи	1 479	-	-	1 479
Інші фінансові активи	2 788	-	-	2 788
Усього фінансових активів	28 754 334	4 726 699	89 217	33 570 249
Зобов'язання				
Кошти банків	189 996	28 057	451	218 504
Кошти клієнтів	29 281 015	1 094 325	3 559	30 378 899
Похідні фінансові зобов'язання	1 663	-	-	1 663
Резерви за зобов'язаннями	494	-	-	494
Інші фінансові зобов'язання	13 183	-	-	13 183
Усього фінансових зобов'язань	29 486 351	1 122 382	4 010	30 612 743
Чиста балансова позиція	(732 017)	3 604 317	85 207	2 957 506
Невикористані кредитні лінії	23 481 633	39 136	5 456	23 526 225
Інші зобов'язання кредитного характеру	226 374	15 433	267 326	509 133

Таблиця 28.8 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2020 рік

(тис. грн.)				
Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	10 631	8 570 975	78 663	8 660 269
Торгові активи	2 729 862	-	-	2 729 862
Кошти в інших банках	32 052	-	-	32 052
Кредити та заборгованість клієнтів	2 502 326	-	-	2 502 326
Депозитні сертифікати НБУ	7 051 824	-	-	7 051 824
Інвестиції в ОВДП	6 769 927	-	-	6 769 927
Похідні фінансові активи	216	-	-	216
Інші фінансові активи	3 993	-	-	3 993
Усього фінансових активів	19 100 831	8 570 975	78 663	27 750 469
Зобов'язання				
Кошти банків	85 533	65 170	456	151 159
Кошти клієнтів	24 511 134	549 328	2 397	25 062 859
Похідні фінансові зобов'язання	5 951	-	-	5 951
Резерви за зобов'язаннями	324	-	-	324
Інші фінансові зобов'язання	6 374	-	-	6 374
Усього фінансових зобов'язань	24 609 316	614 498	2 853	25 226 667
Чиста балансова позиція	(5 508 485)	7 956 477	75 810	2 523 802
Невикористані кредитні лінії	21 345 716	39 206	-	21 384 923
Інші зобов'язання кредитного характеру	445 073	55 520	-	500 594

Для визначення концентрації географічного ризику Банку активи та зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, класифікуються виходячи із країни знаходження контрагента, грошові кошти у касі Банку класифікуються відповідно до країни їх фізичного знаходження.

Концентрація інших ризиків

Ризик концентрації – це не відособлений вид банківського ризику, а узагальнений, який включає елементи наступних банківських ризиків: кредитного, ринкового, ризику ліквідності, операційно-технологічного, географічного, у результаті зосередження діяльності на окремих видах операцій або на окремих джерелах фінансування.

Спільною характеристикою, яка ідентифікує кожну концентрацію ризику є можливість понести потенційні втрати, які можуть значно погіршити фінансовий стан Банку та привести до неможливості проведення поточних операцій, в результаті зосередження діяльності з певними особами, на певних видах інструментів, активах, пасивах, регіонах та країнах.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність банку виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат. Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання.

Управління активами, пасивами та ліквідністю здійснюється Комітетом з управління активами та пасивами.

Ризик ліквідності є одним з ключових фінансових ризиків від ефективності управління яким залежить стабільне фінансове становище банку. З метою управління ризиком ліквідності проводиться аналіз структури активів та пасивів, стан ліквідності, як в цілому по всіх видах валют, так і у розрізі кожної окремо взятої валюти, в якій Банк здійснює свої операції, контролюється дотримання Банком нормативів обов'язкового резервування залучених коштів на коррахунку, економічних нормативів, встановлених НБУ, а також внутрішніх нормативних вимог. Важливим інструментом ефективного управління ліквідністю є використання методу аналізу збалансованості термінів погашення активних вкладень та залучених коштів, прогнозування потоків грошових коштів.

Методологічне забезпечення та управління ризиком ліквідності Банку зазначено в Політиці по управлінню ризиком ліквідності, де визначено поняття ризику ліквідності, описані загальні принципи управління ризиком ліквідності, зазначені інструменти його оцінки та методи контролю за ним

Відповідно до корпоративних вимог, Банком щорічно затверджуються ліміти на невідповідність активів та пасивів за строками і валютами. Незалежний контроль за дотриманням встановлених лімітів здійснюється щоденно.

Банк дотримується вимог економічних нормативів, встановлених Національним банком України щодо моніторингу ризиків ліквідності.

Нормативи ліквідності	31 грудня 2021	31 грудня 2020
Норматив короткострокової ліквідності (Н6)	102,37%	106,91%
Нормативне значення нормативу Н6 має бути не меншим ніж 60%		
Коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами (LCR _{ВВ})	210,24%	243,20%
Нормативне значення нормативу LCR _{ВВ} має бути не меншим ніж 100%		
Коефіцієнт покриття ліквідністю за іноземними валютами (LCR _{ІВ})	240,23%	243,73%
Нормативне значення нормативу LCR _{ІВ} має бути не меншим ніж 100%		

Таблиця 28.9 Аналіз фінансових зобов'язань за строком погашення за 2021 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	На вимогу та менше 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 12 місяців до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти банків	218 504	-	-	-	-	218 504
Кошти клієнтів	30 378 899	-	-	-	-	30 378 899
Похідні фінансові зобов'язання	1 663	-	-	-	-	1 663
Резерви за зобов'язаннями	-	1	491	2	-	494
Інші фінансові зобов'язання	8 976	15	92	4 100	-	13 183
Гарантії	3 931	38 723	431 201	34 011	-	507 866
Імпортні акредитиви	-	-	1 268	-	-	1 268
Безвідкличні невикористані кредитні лінії	-	-	39 136	-	-	39 136
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	30 611 973	38 739	472 188	38 113	-	31 161 013

Таблиця 28.10 Аналіз фінансових зобов'язань за строком погашення за 2020 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	На вимогу та менше 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 12 місяців до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти банків	151 159	-	-	-	-	151 159
Кошти клієнтів	25 062 859	-	-	-	-	25 062 859
Похідні фінансові зобов'язання	5 951	-	-	-	-	5 951
Резерви за зобов'язаннями	171	9	144	-	-	324
Інші фінансові зобов'язання	6 287	45	40	2	-	6 374
Гарантії	239 997	75 727	50 727	2 716	-	369 167
Імпортні акредитиви	101 752	6 000	23 675	-	-	131 427
Безвідкличні невикористані кредитні лінії	39 206	-	-	-	-	39 206
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	25 607 382	81 781	74 586	2 718	-	25 766 467

У зв'язку із структурою фінансових зобов'язань в 2021 та 2020 роках контрактні недисконтовані потоки за зобов'язаннями суттєво не відрізняються від очікуваних потоків за зобов'язаннями.

Управління операційним ризиком

Операційний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників банку або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик уключає юридичний ризик, однак має виключати ризик репутації та стратегічний ризик

Інформаційний ризик (складова операційного ризику) - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок виникнення зовнішніх або внутрішніх подій, зміни бізнес-середовища та/або інформаційних технологій чи неадекватних або помилкових внутрішніх процесів щодо:

- функціонування інформаційних систем та інших інформаційних ресурсів банку та управління ними (ризик інформаційно-комунікаційних технологій);
- збереження конфіденційності, цілісності та доступності інформації банку (ризик інформаційної безпеки);

Загальне керівництво операційними ризиками покладено на комітет з бізнес-ризиків, комплаєнса та контролю (BRCC). Операційне управління виконується Відділом операційного та технічного контролю та іншими структурними підрозділами Операційного департаменту та Департаментом по управлінню ризиками. Щоквартально, оцінка ефективності внутрішніх контролів виконується шляхом само тестування (МСА) підрозділами банку на базі ймовірних операційних ризиків.

Процес оцінки та управління операційним ризиком (операційно-технологічним ризиком) деталізовано у відповідних внутрішніх положеннях Сітібанку та Сіті, в т.ч.:

- Політика з управління операційним ризиком та атестації ризиків та контролю
- Operational risk management policy

Примітка 29 Управління капіталом

Головна мета процесу управління капіталом Банку полягає в своєчасному залученні та підтримці достатнього обсягу капіталу, необхідного для забезпечення поточної діяльності Банку, для підтримки стратегічних намірів розвитку та створення захисту від ризиків, що виникають в банківській діяльності. Управління капіталом Банку є складовою загального процесу управління активами та пасивами Банку, отже пропозиції щодо збільшення капіталу, виплати дивідендів та інші розглядаються Комітетом з управління активами та пасивами Банку. В подальшому ці пропозиції надаються Наглядовій Раді та акціонерам Банку для прийняття остаточних рішень.

Згідно з існуючими вимогами до рівня капіталу, встановленими Національним Банком України, всі українські банки зобов'язані підтримувати показник адекватності капіталу (співвідношення регулятивного капіталу та активів, зважених на ризик) вище встановленого мінімального показника. На 31 грудня 2021 та 2020 років мінімальний рівень адекватності капіталу, встановлений НБУ становить 10%.

Банк відповідає нормативним вимогам щодо показника адекватності капіталу станом на 31 грудня 2021 та 2020 років. Норматив адекватності капіталу Банку на 31 грудня 2021 та 2020 років (за даними форми статистичної звітності «Звіт про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції») перевищував встановлену норму і становив 38.67% та 64.62% відповідно.

НБУ проводить регулярне стрес тестування банків із використанням певних припущень стрес тесту для перевірки виконання регуляторних вимог. У разі якщо результати стрес тестування свідчать, що адекватність капіталу може впасти нижче регуляторного рівня у майбутньому, НБУ може вимагати збільшення розміру регулятивного капіталу понад мінімальний розмір. За результатами стрес тестування за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, додаткових вимог до регулятивного капіталу Банку з боку НБУ не висувалось.

(тис. грн.)		
Складові регулятивного капіталу	31 грудня 2021	31 грудня 2020
Основний капітал	1 032 182	1 034 676
Додатковий капітал	1 667 761	1 328 685
Додатковий капітал до розрахунку	1 032 182	1 034 676
Усього регулятивного капіталу	2 064 364	2 069 352

Відповідно до діючих вимог розмір статутного капіталу банків України має становити не менше, ніж 200 000 тис. грн.

Примітка 30 Потенційні зобов'язання Банку

Потенційні податкові зобов'язання

Для української системи оподаткування характерними є наявність численних податків та законодавство, яке часто змінюється. Податкове законодавство є часто невизначеним, може мати різне трактування, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у трактуванні податкового законодавства між місцевою, обласною і державною податковими адміністраціями та між Національним банком і Міністерством фінансів. Податкові декларації підлягають перевірці з боку різних органів влади, які згідно із законодавством уповноважені застосовувати значні штрафні санкції, а також стягувати пеню. Ці факти створюють в Україні значно серйозніші податкові ризики, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування.

Керівництво вважає, що воно виконує всі вимоги чинного податкового законодавства. Проте не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідності Банку чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції. У цій фінансовій звітності не був створений резерв по потенційних штрафних санкціях, пов'язаних з оподаткуванням.

Судові процеси

У ході своєї діяльності Банк залучається до різних судових процесів. На думку керівництва, результат цих судових процесів не матиме суттєвого впливу на фінансовий стан або результати операцій.

Зобов'язання з кредитування

Таблиця 30.1 Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)		
Найменування статті	31 грудня 2021	31 грудня 2020
Невикористані кредитні лінії	23 526 224	21 384 923
Відкличні	23 487 088	21 345 717
Безвідкличні	39 136	39 206
Гарантії видані	507 866	369 166
Імпортні акредитиви	1 268	131 427
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(494)	(324)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	24 034 864	21 885 192

Кошти, утримувані як забезпечення акредитивів та гарантій станом на 31 грудня 2021 року становили 228 458 тис. грн. (31 грудня 2020: 313 505 тис. грн.) (Примітки 13,14).

Таблиця 30.2 Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)		
Найменування статті	31 грудня 2021	31 грудня 2020
Гривня	6 670 380	4 965 074
Долар США	15 752 903	14 980 483
Євро	1 317 361	1 632 444
Інші	294 714	307 514
Усього	24 035 358	21 885 515

Таблиця 30.3 Забезпечення під зобов'язання з кредитування

Найменування статті	Сума зобов'язання з кредитування станом на 31/12/2021	Сума забезпечення під зобов'язання з кредитування станом на 31/12/2021	Сума зобов'язання з кредитування станом на 31/12/2020	Сума забезпечення під зобов'язання з кредитування станом на 31/12/2020
Невикористані кредитні лінії	23 526 224	-	21 384 923	-
Відкличні	23 487 088	-	21 345 717	-
Безвідкличні	39 136	-	39 206	-
Гарантії видані	507 866	22 189	369 166	63 138
Імпортні акредитиви	1 268	-	131 427	35 598
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням	24 035 358	22 189	21 885 516	99 736

Застава станом на 31 грудня 2021 та на 31 грудня 2020 року забезпечення під зобов'язання з кредитування представлено гарантіями банків інвестиційного класу, грошовими коштами клієнтів Банку та грошовими коштами інших банків (Примітки 13,14). У таблиці 30.3 надається інформація всіх видів забезпечення під зобов'язання з кредитування, отриманих Банком, які приймають участь в розрахунку суми резервів під знецінення зобов'язань з кредитування. 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.

Таблиця 30.4 Аналіз якості зобов'язань з кредитування

Найменування статті	(тис.грн.)	
	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
	Етап 1	Етап 1
Невикористані кредитні лінії	23 526 224	21 384 923
Відкличні невикористані кредитні лінії	23 487 088	21 345 717
Рейтинг "1" - "3-": Високий рейтинг	39 136	39 206
Рейтинг "6" - "7-": Нижче стандартного	-	-
Гарантії видані	507 866	369 166
Рейтинг "1" - "3-": Високий рейтинг	216 625	264 535
Рейтинг "4+" - "6+": Стандартний рейтинг	291 241	104 631
Рейтинг "6" - "7-": Нижче стандартного	-	-
Імпортні акредитиви	1 268	131 427
Рейтинг "1" - "3-": Високий рейтинг	-	131 427
Рейтинг "4+" - "6+": Стандартний рейтинг	1 268	-
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням	24 035 358	21 885 516

Метод визначення кредитного ризику та присвоєння кредитного рейтингу для зобов'язань з кредитування ідентичний методам, що застосовуються Банком для кредитів клієнтам та розкритий у Примітці 9.

У зв'язку з наявними контролюями, що дозволяють постійно здійснювати моніторинг фінансового стану позичальника та дозволяють керувати лімітами та вибіркою траншів позичальників, Банк вважає що кредитний ризик за відкличними невикористаними кредитними лініями відсутній.

Кредитний ризик за окремими зобов'язання з кредитування 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».

Примітка 31 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 аналогічних 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 звичайних 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 піддається спостереженню, і є важливими для загальної оцінки справедливої вартості.

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

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

Цінні папери

Якщо можливо, Банк оцінює справедливую вартість інструменту використовуючи котирування для такого 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 3 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 року, що закінчився 31 грудня 2021 та 31 грудня 2020, переведення фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю, з Рівня 1 на Рівень 2 або Рівень 3 ієрархії справедливої вартості, не здійснювалося.

Таблиця 31.1 Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю станом на 31 грудня 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	-	1 501 427	-	1 501 427	1 501 427
державні облігації	-	1 501 427	-	1 501 427	1 501 427
Інвестиції в ОВДП	-	7 634 907	-	7 634 907	7 634 907
Похідні фінансові активи	-	1 479	-	1 479	1 479
Усього фінансових активів	-	9 137 813	-	9 137 813	9 137 813
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Похідні фінансові зобов'язання	-	1 663	-	1 663	1 663
Усього фінансових зобов'язань	-	1 663	-	1 663	1 663

Таблиця 31.2 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 31.3 Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що не обліковуються за справедливою вартістю, станом на 31 грудня 2021 року

(тис. грн.)

Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього 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	-	5 941 831	-	5 941 831	5 941 831
кошти в НБУ	-	1 116 319	-	1 116 319	1 116 319
кореспондентські рахунки у банках	-	4 825 512	-	4 825 512	4 825 512
Кошти в інших банках	-	30 012	-	30 012	30 012
депозити в інших банках	-	30 012	-	30 012	30 012
Кредити та заборгованість клієнтів	-	7 748 227	-	7 748 227	7 748 227
кредити юридичним особам	-	7 722 285	-	7 722 285	7 722 285
іпотечні кредити фізичних осіб	-	25 942	-	25 942	25 942
Депозитні сертифікати НБУ	-	10 709 578	-	10 709 578	10 709 578
Інші фінансові активи	-	2 788	-	2 788	2 788
Усього фінансових активів	-	24 432 436	-	24 432 436	24 432 436
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків	-	218 504	-	218 504	218 504
кореспондентські рахунки інших банків	-	218 504	-	218 504	218 504
Кошти клієнтів	-	30 378 899	-	30 378 899	30 378 899
державні та громадські організації	-	84 807	-	84 807	84 807
інші юридичні особи	-	30 294 087	-	30 294 087	30 294 087
фізичні особи	-	5	-	5	5
Резерви за зобов'язаннями	-	494	-	494	494
Інші фінансові зобов'язання	-	13 183	-	13 183	13 183
Усього фінансових зобов'язань	-	30 611 080	-	30 611 080	30 611 080

Таблиця 31.4 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 30 012 тис.грн. станом на 31 грудня 2021 та 32 052 тис.грн. станом на 31 грудня 2020 року є гарантійним депозитом за операціями з платіжною системою VISA.

Примітка 32 Операції з пов'язаними сторонами

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

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

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

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

Кінцевим бенефіціаром Банку є фінансова корпорація Citigroup Inc. (Citigroup Inc.). Безпосередніми акціонерами 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 32.1 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2021 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
Грошові кошти та їх еквіваленти	4 815 447	-
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 3%)	-	3 317
Резерв під заборгованість за кредитами	-	(6)
Інші активи	48	-
Кошти банків	(452)	-
Кошти клієнтів	(14 136)	-
Інші зобов'язання	(236)	-

Таблиця 32.2 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2021 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
Процентні доходи	-	3 586	105
Результат від операцій з іноземною валютою	-	(458 502)	-
Комісійні доходи	273	21 439	-
Комісійні витрати	-	(24 894)	-
Адміністративні та операційні витрати	-	-	(84 933)

Таблиця 32.3 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 31 грудня 2021 року

(тис. грн.)

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

Станом на 31 грудня 2021 року фінансові гарантії були залучені від компаній під спільним контролем як забезпечення для певних кредитів клієнтам та зобов'язань з кредитування. Детальна інформація по відповідних кредитах, покритих отриманими гарантіями, представлена у Примітці 9.

Таблиця 32.4 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2021 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Провідний управлінський персонал
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	493

Таблиця 32.5 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами 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 32.6 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2020 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
Процентні доходи	-	23 015	123
Результат від операцій з іноземною валютою	4 196	1 715 316	-
Комісійні доходи	269	20 326	2
Комісійні витрати	-	(25 629)	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	(4)
Адміністративні та операційні витрати	-	(665)	(74 295)

Таблиця 32.7 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами 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 9.

Таблиця 32.8 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2020 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Провідний управлінський персонал
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	1 688

Таблиця 32.9 Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Найменування статті	2021 рік		2020 рік	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	60 889	-	53 217	-
Виплати під час звільнення	-	-	-	-
Виплати на основі акцій	-	-	973	-
Медичне страхування	911	-	759	-
Додаткові виплати згідно контрактів	18 536	-	15 549	-
Сформований резерв під відпустки	3 747	5 210	4 017	4 426
Інші компенсаційні виплати	851	-	753	-

Примітка 33 Події після дати балансу

У лютому 2022 року було підписано договір про передачу акцій між акціонерами Банку, внаслідок якого Сітібанк Оверсіз Інвестмент Корпорейшн набув 100% участь у Банку.

Як зазначено у Примітці 2, 24 лютого 2022 року російські війська здійснили вторгнення в Україну та розпочали військові дії на значній частині її території. Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності на території України продовжуються військові дії та введено воєнний стан.