

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СІТІБАНК»

**Проміжна скорочена фінансова звітність згідно
МСФЗ**

***Станом на 30 червня 2020 року та за півріччя, що
закінчилося на цю дату
та Звіт незалежних аудиторів щодо огляду***

Зміст

Звіт незалежних аудиторів щодо огляду проміжної скороченої фінансової звітності

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс).....	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.....	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал).....	5
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів	6
Примітка 1 Інформація про Банк.....	7
Примітка 2 Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність.....	8
Примітка 3 Основи подання фінансової звітності.....	9
Примітка 4 Принципи облікової політики.....	10
Примітка 5 Перехід на нові та переглянуті стандарти.....	11
Примітка 6 Грошові кошти та їх еквіваленти.	11
Примітка 7 Торгові активи	12
Примітка 8 Кредити та заборгованість клієнтів.....	12
Примітка 9 Інвестиції в ОВДП	14
Примітка 10 Інші активи.....	15
Примітка 11 Кошти банків.....	15
Примітка 12 Кошти клієнтів	15
Примітка 13 Резерви за зобов'язаннями.....	16
Примітка 14 Інші зобов'язання	17
Примітка 15 Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу).....	17
Примітка 16 Процентні доходи та витрати.....	18
Примітка 17 Комісійні доходи та витрати	18
Примітка 18 Інші адміністративні та операційні витрати.....	19
Примітка 19 Витрати на податок на прибуток.....	19
Примітка 20 Прибуток на одну просту та привілейовану акцію	21
Примітка 21 Операційні сегменти	21
Примітка 22 Справедлива вартість активів та зобов'язань	21
Примітка 23 Операції з пов'язаними сторонами	27
Примітка 24 Події після дати балансу	30



Звіт незалежних аудиторів щодо огляду проміжної скороченої фінансової звітності

Правлінню АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СІТІБАНК»

Вступ

Ми виконали огляд проміжного скороченого звіту про фінансовий стан АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СІТІБАНК» (далі - «Банк») на 30 червня 2020 року і відповідних проміжних скорочених звітів про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за трьохмісячний та шестимісячний періоди, що закінчилися 30 червня 2020 року, та відповідних проміжних скорочених звітів про зміни у складі власного капіталу та про рух грошових коштів за шестимісячний період, що закінчився 30 червня 2020 року, і приміток до проміжної скороченої фінансової звітності, що додаються (далі – «проміжна скорочена фінансова звітність»). Управлінський персонал несе відповідальність за складання та подання цієї проміжної скороченої фінансової інформації відповідно до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність». Нашою відповідальністю є висловлення висновку щодо цієї проміжної скороченої фінансової звітності на основі нашого огляду.

Обсяг огляду

Ми провели огляд відповідно до Міжнародного стандарту завдань з огляду 2410 «Огляд проміжної фінансової інформації, що виконується незалежним аудитором суб'єкта господарювання». Огляд скороченої проміжної фінансової звітності полягає у опитуванні, головним чином, осіб, що відповідають за фінансові й облікові питання, а також у застосуванні аналітичних та інших процедур огляду. Огляд значно менший за обсягом, ніж аудит, що проводиться відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, а отже, не дає нам змоги отримати впевненість у тому, що нам стане відомо про всі значні питання, які можна було б ідентифікувати під час аудиту. Відповідно ми не висловлюємо аудиторську думку.

Суб'єкт господарювання: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СІТІБАНК»

Код ЄДРПОУ № 21685485

Незалежний аудитор: Приватне акціонерне товариство «КПМГ Аудит», компанія, яка зареєстрована згідно із законодавством України, член мережі незалежних фірм KPMG, що входять до асоціації KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зареєстрованої згідно із законодавством Швейцарії.

Код ЄДРПОУ № 31032100

Реєстраційний номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: № 2397

Адреса: Московська, 32/2, 17-й поверх, Київ, 01010, Україна



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СІТІБАНК»

Звіт незалежних аудиторів щодо огляду проміжної скороченої фінансової звітності
Сторінка 2

Висновок

На основі нашого огляду ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що проміжна скорочена фінансова звітність станом на 30 червня 2020 року та за трьохмісячний та за шестимісячний періоди, що закінчилися 30 червня 2020 року, не була складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

Партнером проекту з огляду за результатами якого надається цей звіт незалежних аудиторів щодо огляду, є



Пархоменко Ганна Валеріївна
Сертифікований аудитор

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

Заступник директора,

ПрАТ «КПМГ Аудит»

28 липня 2020 р.

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 30 червня 2020 року**

Найменування статті	Примітки	на 30 червня 2020 року	на 31 грудня 2019 року
(тис. грн.)			
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	11 313 674	7 709 758
Торгові активи	7	1 994 487	1 981 878
Кошти в інших банках		30 265	26 888
Кредити та заборгованість клієнтів	8	1 937 544	5 489 110
Депозитні сертифікати НБУ		8 404 904	12 821 433
Інвестиції в ОВДП	9	5 157 654	3 270 287
Похідні фінансові активи		41 509	243
Основні засоби та нематеріальні активи		87 869	81 654
Інші активи	10	26 669	20 234
Усього активів		28 994 575	31 401 485
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	11	479 394	349 076
Кошти клієнтів	12	24 376 616	27 667 997
Похідні фінансові зобов'язання		693	4 144
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		55 561	69 836
Відстрочені податкові зобов'язання		7 629	886
Резерви за зобов'язаннями	13	3 608	403
Інші зобов'язання	14	41 936	57 287
Усього зобов'язань		24 965 437	28 149 629
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		200 000	200 000
Емісійні різниці		253 091	253 091
Нерозподілений прибуток		2 885 989	2 212 804
Резервні та інші фонди банку		482 085	482 085
Резерви переоцінки	15	207 973	103 876
Усього власного капіталу		4 029 138	3 251 856
Усього зобов'язань та власного капіталу		28 994 575	31 401 485

Затверджено до випуску та підписано

28 липня 2020 року

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер



Богдана Володимирівна Гаврилук

Катерина Юріївна Москвіна

Москвіна К.Ю.
(044)490-10-44

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

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за I півріччя 2020 року**

Найменування статті	Примітки	Звітний період		Попередній період	
		за II квартал	за II квартал наростаючим підсумком з початку року	за II квартал	за II квартал наростаючим підсумком з початку року
Процентні доходи, що розраховані за методом ефективної ставки відсотка	16	350 783	936 674	616 892	1 272 178
Інші процентні доходи	16	26 660	73 905	68 842	115 153
Процентні витрати	16	(100 489)	(231 810)	(194 301)	(418 613)
Чистий процентний дохід		276 954	778 769	491 433	968 718
Комісійні доходи	17	73 174	148 156	87 858	157 176
Комісійні витрати	17	(10 492)	(21 906)	(9 486)	(18 795)
Результат від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		71 187	23 570	89 630	134 856
Результат від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		10 879	23 636	732	590
Результат від операцій з іноземною валютою		73 246	(52 547)	102 237	189 456
Результат від переоцінки іноземної валюти		15 967	177 032	(24 183)	(33 634)
Чистий (збиток) / прибуток від (збільшення) / відновлення резерву під очікувані кредитні збитки	6, 8, 9	(116 364)	(112 766)	42 083	(67 626)
Чистий (збиток) / прибуток від (збільшення) / відновлення резервів за зобов'язаннями		(3 269)	(3 205)	(9 456)	210
Інші операційні доходи		87	100	2 844	2 935
Витрати на виплати працівникам		(54 034)	(107 277)	(46 636)	(96 974)
Витрати зносу та амортизація		(2 995)	(5 891)	(2 338)	(4 575)
Інші адміністративні та операційні витрати	18	(15 196)	(26 652)	(18 626)	(26 606)
Прибуток до оподаткування		319 144	821 019	706 092	1 205 731
Витрати на податок на прибуток	19	(57 549)	(147 834)	(127 255)	(217 236)
Прибуток за період		261 595	673 185	578 837	988 495
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД, ЩО РЕКЛАСИФІКУЄТЬСЯ У ПРИБУТОК:					
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів: чиста зміна справедливої вартості	15	266 797	104 097	(9 677)	87 434
Інший сукупний дохід / (збиток) після оподаткування за період		266 797	104 097	(9 677)	87 434
Усього сукупного доходу за період		528 392	777 282	569 160	1 075 929
Прибуток на акцію (грн.)	20	26 160	67 319	57 884	98 850

Затверджено до випуску та підписано

28 липня 2020 року

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер

Богдана Володимирівна Гаврилюк

Катерина Юріївна Москвіна

Москвіна К.Ю.
(044)490-10-44



Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід слід читати разом з примітками на стор. 7-30, які є складовою частиною цієї фінансової звітності.

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за I півріччя 2020 року

							(тис. грн.)
Найменування статті	Примітки	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на 1 січня 2019 року		200 000	253 091	410 198	(3 335)	1 437 741	2 297 695
Прибуток за I півріччя 2019 року		-	-	-	-	988 495	988 495
Розподіл прибутку до резервів та фондів банку		-	-	71 887	-	(71 887)	-
Дивіденди		-	-	-	-	(1 365 854)	(1 365 854)
Інший сукупний дохід		-	-	-	87 434	-	87 434
Залишок на 30 червня 2019 року		200 000	253 091	482 085	84 099	988 495	2 007 770
Залишок на 31 грудня 2019 року		200 000	253 091	482 085	103 876	2 212 804	3 251 856
Прибуток за I півріччя 2020 року		-	-	-	-	673 185	673 185
Інший сукупний дохід		-	-	-	104 097	-	104 097
Залишок на 30 червня 2020 року		200 000	253 091	482 085	207 973	2 885 989	4 029 138

Затверджено до випуску та підписано

28 липня 2020 року

В.о. Голови Правління

Богдана Володимирівна Гаврилюк

Головний бухгалтер

Катерина Юріївна Москвіна

Москвіна К.Ю.
(044)490-10-44



Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі слід читати разом з примітками на стор. 7-30, які є складовою частиною цієї фінансової звітності.

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів
за I півріччя 2020 року
(прямий метод)

		(тис. грн.)	
Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		942 616	1 545 927
Процентні витрати, що сплачені		(232 357)	(421 646)
Комісійні доходи, що отримані		148 122	155 903
Комісійні витрати, що сплачені		(21 906)	(18 795)
Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою через прибуток або збиток		30 175	130 813
(Доходи) / збитки, що отримані за операціями з іноземною валютою		(52 547)	189 456
Інші отримані операційні доходи		100	2 935
Виплати на утримання персоналу		(116 578)	(102 811)
Сплачені адміністративні та інші операційні витрати		(32 501)	(41 109)
Сплачений податок на прибуток		(167 795)	(99 119)
Грошові кошти, отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		497 329	1 341 554
<i>Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів:</i>			
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(82 912)	(998 122)
Депозитні сертифікати НБУ		4 400 000	2 250 000
Кошти в інших банках		(188)	(48)
Кредити та заборгованість клієнтів		3 639 845	1 572 226
Інші фінансові активи		(1 653)	(418)
Інші активи		(4 103)	(1 870)
<i>Чисте збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань:</i>			
Кошти інших банків		109 364	(5 373)
Кошти клієнтів		(4 340 339)	(65 505)
Інші фінансові зобов'язання		(134)	(5 458)
Інші зобов'язання		12 111	(2 824)
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності		4 229 320	4 084 162
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання інвестиційних цінних паперів		(4 180 087)	(3 529 513)
Надходження від погашення/реалізації інвестиційних цінних паперів		2 439 364	1 533 162
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(12 106)	(5 886)
Дохід від реалізації основних засобів		-	-
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності		(1 752 829)	(2 002 237)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Дивіденди виплачені		-	(1 365 854)
Чисті грошові кошти, використані у фінансовій діяльності		-	(1 365 854)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		1 127 399	(336 726)
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		3 603 889	379 345
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	6	7 709 833	7 164 240
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	6	11 313 722	7 543 585

Затверджено до випуску та підписано

28 липня 2020 року

В.о. Голови Правління

Богдана Володимирівна Гаврилюк

Головний бухгалтер

Катерина Юріївна Москвіна

Москвіна К.Ю.
(044)490-10-44



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

Примітка 1 Інформація про Банк

Назва та місцезнаходження Банку

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

Організаційно-правова форма Банку

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

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

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

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

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

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

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

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

Кількість працівників Банку станом на 30 червня 2020 року склала 170 особи (станом на 31 грудня 2019 року – 153 осіб).

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

Кінцевим бенефіціаром Банку є фінансова корпорація Сітігруп Інк. (Citigroup Inc.) (штаб-квартира в м. Нью-Йорк, США).

Частка керівництва в акціях

Станом на 30 червня 2020 року та 31 грудня 2019 року керівництво Банку не володіє акціями Банку.

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

	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
Сітібанк Оверсіз Інвестмент Корпорейшн (Citibank Overseas Investment Corporation)	67%	67%
Сітікорп Лізінг Інтернешнл ЛЛС (Citicorp Leasing International LLC)	33%	33%
Усього	100%	100%

Звітна дата та звітний період

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку підготовлена станом на 30 червня 2020 року та за період, що закінчився 30 червня 2020 року.

Затвердження фінансової звітності до випуску

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 червня 2020 року, затверджена до випуску в.о. Голови Правління Банку 28 липня 2020 року.

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

Банк здійснює свої операції в Україні. Політична й економічна ситуація в Україні в останні роки нестабільна. Внаслідок цього, здійснення діяльності в країні пов'язане з ризиками, що є нетиповими для інших країн.

В той же час, збройний конфлікт в окремих частинах Луганської та Донецької областей, що почався навесні 2014 року, не закінчений; частини Донецької та Луганської областей залишаються непідконтрольними українській владі, яка в даний час не має можливості повною мірою забезпечити застосування українського законодавства на цих територіях. Також, з 2014 року територія Автономної Республіки Крим залишається окупованою Російською Федерацією, що не було визнано Україною та багатьма іншими країнами. Зазначені події спричинили істотне погіршення відносин між Україною і Російською Федерацією.

Після економічної кризи в 2014-2015 рр. українська економіка продемонструвала значне поживлення за останні пару років у вигляді уповільнення темпів інфляції, стабільного курсу обміну гривні, зростання ВВП і загального поживлення ділової активності.

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

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

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

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

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

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

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

карантин до 31 серпня 2020 року. Деякі підприємства та Банки також доручили працівникам залишатися вдома та скоротити або тимчасово припинити ділові операції. Потенційний вплив COVID-19 залишається невизначеним, включаючи, серед іншого, економічні умови, бізнес та споживачів. Обсяг впливу на Банк є невизначеним, хоча це, ймовірно, негативно вплине на його операції, результати діяльності та фінансовий стан.

Більш широкі економічні наслідки цих подій включають:

- порушення підприємницької та господарської діяльності в Україні, що має негативний вплив як на експортні так й імпорتنі іноземні поставки, включаючи торгівлю та транспорт, подорожі та туризм, розваги, виробництво, будівництво, роздрібну торгівлю, страхування та освіту;
- зростання економічної невизначеності, що відображається на більш мінливих цінах на активи та обмінних курсах.

Ефект цих подій може вплинути на діяльність Банку та фінансовий результат, і наразі його неможливо достовірно оцінити. Фінансові результати Банку в основному залежать від кредитної якості клієнтів та контрагентів, а також від мінливості фінансових ринків в цілому. Банк уважно стежить за розвитком ситуації на світовому та українському ринках, щоб мінімізувати негативні наслідки. Банк щодня контролює ліквідність в рамках оперативного та стратегічного управління ризиком ліквідності з метою забезпечення дотримання нормативних коефіцієнтів ліквідності, відповідності фактичного обсягу ліквідних активів до їх необхідного рівня, а також забезпечити довгострокову безпеку ліквідності.

Ця проміжна скорочена фінансова звітність відображає управлінську оцінку впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від попередніх оцінок менеджменту. Керівництво Банку вважає, що вживає усіх необхідних заходів для підтримки стабільного розвитку Банку та вдосконалення позиції ліквідності за обставин, що можуть скластися.

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

Примітка 3 Основи подання фінансової звітності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність Банку підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», яку слід читати разом з опублікованою річною фінансовою звітністю Банку за 2019 рік. Ця проміжна скорочена фінансова звітність не включає в себе всю інформацію, необхідну для повного комплексу фінансової звітності згідно з МСФЗ, а лише окремі примітки для пояснення подій та операцій, які є суттєвими для розуміння змін у фінансовому стані та результатах діяльності Банку з дати останньої річної фінансової звітності.

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

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

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

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

Примітка 4 Принципи облікової політики

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

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

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

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

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

Справедлива вартість фінансових інструментів

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

Класифікація фінансових активів

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

Очікувані кредитні збитки

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

Безперервність діяльності

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

Відстрочений податок

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

Початкове визнання операцій з пов'язаними сторонами

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

Примітка 5 Перехід на нові та переглянуті стандарти

Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень

Для підготовки цієї фінансової звітності Банк застосував наведений далі перелік нових або переглянутих стандартів, які в перший раз стали обов'язковими для фінансового періоду, що почався 1 січня 2020 року

- Визначення бізнесу (зміни до МСФЗ 3);
- Реформа порівняльної відсоткової ставки (зміни до МСФЗ 9, МСБО 39 та МСФЗ 17);
- Визначення матеріалу (зміни до МСБО 1 та МСБО 8);
- Поправки до посилань у стандартах МСФЗ на Концептуальну основу фінансової звітності.

Нові або змінені стандарти, які були видані Радою з МСФЗ, але ще не набули чинності для фінансового року, що почався 1 січня 2020 року

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

- МСФЗ 17 «Страхові контракти»;
- Класифікація зобов'язань як поточні чи довгострокові (зміни до МСБО 1).

Примітка 6 Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)		
Найменування статті	30 червня 2020	31 грудня 2019
Готівкові кошти	12 807	12 861
Кошти в Національному банку України	1 799 979	65 862
Кореспондентські рахунки у банках:	9 500 936	7 631 110
України	10 425	10 091
інших країн	9 490 511	7 621 019
Резерв під знецінення	(48)	(75)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	11 313 674	7 709 758

Станом на 30 червня 2020 року концентрація коштів, які розміщені на кореспондентських рахунках в трьох банках з найбільшими залишками складає 9 451 051 тис. грн., або 99.47% загальних розміщень на кореспондентських рахунках у банках. Всі ці кошти розміщені на рахунках фінансових установ, що входять до складу групи Сіті та мають інвестиційний клас згідно рейтингів Moody's та S&P.

Станом на 31 грудня 2019 року концентрація коштів, які розміщені на кореспондентських рахунках в трьох банках з найбільшими залишками складала 7 572 612 тис. грн., або 99.23% загальних розміщень на кореспондентських рахунках у банках. Всі ці кошти розміщені на рахунках фінансових установ, що входять до складу групи Сіті та мають інвестиційний клас згідно рейтингів Moody's та S&P.

Національний банк України визначає порядок формування та встановлює вимоги щодо зберігання обов'язкових резервів, які банки повинні виконувати. Відповідно до вимог НБУ сума обов'язкового резерву розраховується як відсоток від певних зобов'язань Банку за попередній період резервування та повинна зберігатись на поточному рахунку в НБУ. Станом на 30 червня 2020 та 31 грудня 2019 років кошти обов'язкового резерву в повному обсязі включено до складу грошових коштів та їх еквівалентів, оскільки обмеження щодо їх використання відсутні. Банк дотримувався встановлених вимог щодо обов'язкового резерву станом на 30 червня 2020 року та 31 грудня 2019 року.

Витрати на формування резерву за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках складали 75 тис. грн. на початок року, протягом звітного періоду відбулося зменшення резерву на 27 тис. грн.

Станом на 30 червня 2020 року грошові кошти Банку та їх еквіваленти для цілей складання звіту про рух грошових коштів дорівнювали 11 313 722 тис. грн. (31 грудня 2019 року – 7 709 833 тис. грн.).

Примітка 7 Торгові активи

Таблиця 7.1 Торгові активи

(тис. грн.)		
Найменування статті	30 червня 2020	31 грудня 2019
Державні облігації	1 994 487	1 981 878
Усього торгових активів	1 994 487	1 981 878

Станом на 30 червня 2020 року та на 31 грудня 2019 року торгові активи представлені ОВДП, які придбані Банком для перепродажу та переважно з метою отримання прибутку від короткотермінових коливань їх ціни, балансовою вартістю 1 994 487 тис. грн. та 1 981 878 тис. грн. відповідно. Строки погашення цінних паперів станом на 30 червня 2020 року – з липня 2020 по серпень 2022 (31 грудня 2019: січень 2020 - серпень 2023). В портфелі Банку станом на звітну дату перебувають дисконтні та процентні ОВДП за ставками в діапазоні 10.57% - 18.00% річних. Станом на 31 грудня 2019 року в портфелі Банку перебували дисконтні та процентні ОВДП, номінальні відсоткові ставки за якими варіювалися від 10.00% до 17.25% річних.

Примітка 8 Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1 Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)		
Найменування статті	30 червня 2020	31 грудня 2019
Кредити, що надані юридичним особам	1 914 738	5 452 539
Іпотечні кредити фізичних осіб	39 270	42 754
Резерв під знецінення кредитів	(16 464)	(6 183)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	1 937 544	5 489 110

Станом на 30 червня 2020 року концентрація кредитів, наданих десятьом найбільшим позичальникам-юридичним особам, складає 1 843 128 тис. грн., або 94.33% загального кредитного портфелю Банку. Сума сформованого під ці кредити резерву становить 16 363 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2019 року концентрація кредитів, наданих десятьом найбільшим позичальникам-юридичним особам, складала 4 798 969 тис. грн., або 87.33% загального кредитного портфелю Банку. Сума сформованого під ці кредити резерву становила 4 595 тис. грн.

Таблиця 8.2 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 1 півріччя 2020 року

(тис. грн.)			
Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Усього
Залишок станом на 1 січня 2020 року	6 135	48	6 183
Збільшення / (зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	10 263	18	10 281
Залишок станом на 30 червня 2020 року	16 398	66	16 464

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

Таблиця 8.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 1 півріччя 2019 року

(тис. грн.)

Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Усього
Залишок станом на 31 грудня 2018 року	63 980	92	64 072
(Зменшення) / збільшення резерву під знецінення протягом періоду	(17 173)	6	(17 167)
Залишок станом на 30 червня 2019 року	46 807	98	46 905

Таблиця 8.4 Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Вид економічної діяльності	30 червня 2020		31 грудня 2019	
	Сума	%	Сума	%
Оптова та роздрібна торгівля	1 557 900	79.73	2 328 015	42.36
Добувна промисловість і розроблення кар'єрів	181 483	9.29	188 686	3.43
Інформація та телекомунікації	160 076	8.19	402 488	7.32
Фізичні особи	39 270	2.02	42 754	0.78
Переробна промисловість	15 091	0.77	1 451 834	26.42
Професійна, наукова та технічна діяльність	69	0.00	1 724	0.03
Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	65	0.00	1 025 166	18.66
Будівництво	-	-	32 572	0.59
Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	-	-	20 683	0.38
Комп'ютерне програмування	-	-	1 168	0.03
Інші	54	0.00	203	0.00
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	1 954 008	100.00	5 495 293	100.00

Таблиця 8.5 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 30 червня 2020 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Усього
Незабезпечені кредити	521 644	-	521 644
Кредити, що забезпечені:			
нерухомим майном	-	39 270	39 270
у т. ч. житлового призначення	-	39 270	39 270
гарантіями банків інвестиційного класу	1 393 094	-	1 393 094
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	1 914 738	39 270	1 954 008

Таблиця 8.6 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31 грудня 2019 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Усього
Незабезпечені кредити	1 191 794	-	1 191 794
Кредити, що забезпечені:			
нерухомим майном	-	42 754	42 754
у т. ч. житлового призначення	-	42 754	42 754
гарантіями банків інвестиційного класу	4 260 745	-	4 260 745
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	5 452 539	42 754	5 495 293

У таблицях 8.5 та 8.6 надається інформація щодо видів забезпечення кредитів, отриманих Банком, що приймають участь в розрахунку суми резервів під знецінення кредитів. Отримання застави Банк розглядає як додатковий інструмент зменшення кредитного ризику, виходячи із рівня її ліквідності. В зазначених таблицях вартість забезпечення не перевищує вартість забезпеченого нею зобов'язання.

Станом на 30 червня 2020 року та 31 грудня 2019 року всі кредити не прострочені та не знецінені.

Примітка 9 Інвестиції в ОВДП

Таблиця 9.1 Інвестиції в ОВДП

(тис. грн.)

Найменування статті	30 червня 2020	31 грудня 2019
Боргові цінні папери:		
державні облігації	5 157 654	3 270 287
Усього інвестицій в ОВДП	5 157 654	3 270 287

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

Станом на 30 червня 2020 в складі активів Банку обліковуються дисконтні та відсоткові облігації внутрішньої державної позики в сумі 5 157 654 тис. грн. із строками погашення з серпня 2020 по лютий 2022. Номінальні процентні ставки по відсотковим ОВДП коливаються від 10.57% до 18.00%.

Станом на 31 грудня 2019 в складі активів Банку обліковувалися дисконтні та відсоткові облігації внутрішньої державної позики в сумі 3 270 287 тис. грн. із строками погашення з січня 2020 по вересень 2021. Номінальні процентні ставки по відсотковим ОВДП коливалися від 14.30% до 16.75%.

Станом на 30 червня 2020 та 31 грудня 2019 року інвестиції Банку в ОВДП непрострочені та не знецінені та віднесені до Етапу 1.

Станом на 30 червня 2020 року резерв під очікувані кредитні збитки за інвестиціями Банку в ОВДП становить 151 351 тис. грн (31 грудня 2019 року: 48 903 тис. грн).

Протягом звітного періоду відбулося збільшення резерву під очікувані кредитні збитки за інвестиціями Банку в ОВДП в сумі 102 448 тис. грн (витрати на формування резерву за перше півріччя 2019 року: 84 768 тис. грн) (Примітка 15).

Протягом першого півріччя 2020 року Банк здійснив інвестиції в ОВДП на суму у 4 180 087 тисяч гривень із відповідним збільшенням резервів під очікуванні кредитні збитки у сумі 109 781 тисяч гривень. Продаж та погашення інвестицій в ОВДП на суму 2 292 719 тисяч гривень стало результатом зменшення резерву під очікувані кредитні збитки на 20 665 тисяч гривень. Інше збільшення резерву під очікувані кредитні збитки на суму 13 331 тисяч гривень пов'язане зі збільшенням строку до погашення інвестицій в ОВДП, переглядом макроекономічних прогнозів. Деталі економічного середовища, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність, викладені у Примітці 2.

Примітка 10 Інші активи

Таблиця 10.1 Інші активи

(тис. грн.)		
Найменування статті	30 червня 2020	31 грудня 2019
Нараховані доходи до отримання	3 658	3 624
Дебіторська заборгованість за розрахунками	2 710	9
Дебіторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти	151	-
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	49	584
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(70)	(51)
Інші фінансові активи	6 498	4 166
Витрати майбутніх періодів	12 759	10 126
Дебіторська заборгованість з придбання активів	4 288	4 279
Передоплата за послуги	2 929	1 555
Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	167	79
Інші активи	28	29
Інші активи	20 171	16 068
Усього інших активів	26 669	20 234

Витрати на формування резерву за іншими активами склали 51 тис. грн на початок року, протягом звітного періоду відбулося збільшення резерву на 19 тис. грн.

Примітка 11 Кошти банків

(тис. грн.)		
Найменування статті	30 червня 2020	31 грудня 2019
Кореспондентські рахунки інших банків	479 394	349 076
Усього коштів банків	479 394	349 076

Станом на 30 червня 2020 та 31 грудня 2019 року кошти, що отримані Банком на умовах репо, відсутні.

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

Примітка 12 Кошти клієнтів

Таблиця 12.1 Кошти клієнтів

(тис. грн.)		
Найменування статті	30 червня 2020	31 грудня 2019
Державні та громадські організації:	104 862	96 092
поточні рахунки	104 862	96 092
Інші юридичні особи:	24 271 734	27 571 800
поточні рахунки	24 231 384	27 549 171
строкові кошти	40 350	22 629
Фізичні особи:	20	105
поточні рахунки	20	105
Усього коштів клієнтів	24 376 616	27 667 997

Таблиця 12.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Вид економічної діяльності	30 червня 2020		31 грудня 2019	
	сума	%	сума	%
Оптова та роздрібна торгівля	7 754 733	31.81	8 245 836	29.80
Переробна промисловість	6 574 642	26.97	5 002 874	18.08
Професійна, наукова та технічна діяльність	3 414 795	14.01	7 968 351	28.80
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	1 514 434	6.21	1 812 010	6.55
Небанківські фінансові компанії - нерезиденти	1 366 524	5.61	988 007	3.57
Добувна промисловість і розроблення кар'єрів	821 902	3.37	426 918	1.54
Інформація та телекомунікації	710 826	2.92	683 571	2.47
Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	620 859	2.55	839 752	3.04
Будівництво	559 901	2.30	541 526	1.96
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	285 318	1.17	279 767	1.01
Тимчасове розміщування й організація харчування	243 789	1.00	318 716	1.15
Фінансова та страхова діяльність	214 890	0.88	178 765	0.65
Державне управління та діяльність громадських організацій	104 862	0.43	96 092	0.35
Операції з нерухомим майном	21 823	0.09	18 917	0.07
Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	16 261	0.07	15 843	0.06
Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	3 290	0.01	87 039	0.31
Інше (для фізичних осіб (у т.ч. приватних нотаріусів та адвокатів) та нерезидентів)	147 767	0.60	164 013	0.59
Усього коштів клієнтів	24 376 616	100.00	27 667 997	100.00

Примітка 13 Резерви за зобов'язаннями

За оцінкою Банку, фінансовим гарантіям та безвідкличним зобов'язанням з кредитування притаманний той самий ризик, як і кредитам. Для визначення суми резервів за зобов'язаннями Банк використовує метод найкращої оцінки витрат на звітну дату, виходячи з категорії ризику контрагента. Дані щодо зміни резервів за зобов'язаннями наведені у таблицях нижче.

Таблиця 13.1 Зміни резервів за зобов'язаннями за 1 півріччя 2020 року

(тис. грн.)

Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
Залишок станом на 01 січня 2020 року	403	403
Збільшення/(зменшення) резерву протягом періоду	3 205	3 205
Залишок станом на 30 червня 2020 року	3 608	3 608

Таблиця 13.2 Зміни резервів за зобов'язаннями за 1 півріччя 2019 року

(тис. грн.)

Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
Залишок станом на 01 січня 2019 року	11 196	11 196
(Зменшення)/збільшення резерву протягом періоду	(211)	(211)
Залишок станом на 30 червня 2019 року	10 985	10 985

Примітка 14 Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Найменування статті	30 червня 2020	31 грудня 2019
Кредитові суми до з'ясування	2 556	2 033
Кредиторська заборгованість за коштами в розрахунках	1 891	2 090
Зобов'язання з лізингу (оренди)	1 874	2 058
Інші фінансові зобов'язання	247	270
Усього інших фінансових зобов'язань	6 568	6 451
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	29 189	38 490
Кредиторська заборгованість за послугами	2 622	8 006
Кредиторська заборгованість за професійними послугами	2 107	2 572
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	781	971
Доходи майбутніх періодів	669	797
Інші зобов'язання	35 368	50 836
Усього інших зобов'язань	41 936	57 287

Примітка 15 Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Залишок на початок періоду	103 876	(3 335)
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:	104 097	87 434
Зміни до справедливої вартості	14 078	2 666
Очікувані кредитні збитки	102 448	84 768
Пов'язаний відстрочений податок	(12 429)	-
Збиток/(дохід), перекласифікований у звітному періоді на прибутки та збитки в результаті продажу	-	-
Податок на прибуток пов'язаний:	-	-
зі зміною резерву переоцінки боргових фінансових інструментів	-	-
Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	104 097	87 434
Залишок на кінець періоду	207 973	84 099

Примітка 16 Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Процентні доходи:		
Депозитні сертифікати НБУ	557 370	549 915
Інвестиції в ОВДП	196 683	206 165
Кредити та заборгованість клієнтів	161 830	468 829
Кореспондентські рахунки в інших банках	20 522	46 891
Кошти в інших банках	269	378
Процентні доходи, що розраховані за методом ефективної ставки відсотка	936 674	1 272 178
Торгові активи	73 905	115 153
Інші процентні доходи	73 905	115 153
Усього процентних доходів	1 010 579	1 387 331
Процентні витрати:		
Поточні рахунки	(228 971)	(404 265)
Строкові кошти юридичних осіб	(2 431)	(13 766)
Кредити овернайт, що отримані від інших банків	(249)	(516)
Кредити овердрафт, що отримані від інших банків	(117)	(1)
Кореспондентські рахунки	(21)	(32)
Інші	(21)	(33)
Усього процентних витрат	(231 810)	(418 613)
Чистий процентний дохід	778 769	968 718

Примітка 17 Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Комісійні доходи:		
Розрахунково-касові операції	67 655	35 170
Валютообмінні операції	54 289	53 984
Комісії за брокерськими операціями з ЦП	18 359	52 529
Гарантії та акредитиви	5 700	6 907
Операції з використанням платіжних карток	1 937	4 260
Кредитне обслуговування	132	4 063
Інші	84	263
Усього комісійних доходів	148 156	157 176
Комісійні витрати:		
Розрахунково-касові операції	(12 838)	(9 601)
Гарантії та акредитиви	(7 427)	(6 835)
Операції з використанням платіжних карток	(1 641)	(2 151)
Інші	-	(208)
Усього комісійних витрат	(21 906)	(18 795)
Чистий комісійний дохід	126 250	138 381

Примітка 18 Інші адміністративні та операційні витрати

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Витрати на послуги, надані на умовах аутсорсингу	(9 482)	(6 651)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(6 095)	(6 067)
Професійні та консультаційні послуги	(3 041)	(4 044)
Витрати на охорону	(1 031)	(891)
Витрати на комунальні послуги	(820)	(904)
Господарські витрати	(819)	(969)
Представницькі витрати	(685)	(1 800)
Витрати на корпоративну управлінську та технічну підтримку	(562)	(977)
Витрати на персонал, що пов'язані з бізнес підтримкою	(528)	(596)
Витрати на відрядження	(446)	(962)
Витрати на оренду	(425)	(425)
Витрати із страхування	(118)	(107)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(91)	(83)
Інші	(2 509)	(2 130)
Усього інших адміністративних та операційних витрат	(26 652)	(26 606)

Примітка 19 Витрати на податок на прибуток

Банк здійснює облік податків на підставі даних фінансового обліку з урахуванням податкових різниць, визначених Податковим кодексом України.

Звітність Банку зазнає впливу постійних податкових різниць внаслідок того, що певні доходи та витрати не відносяться до складу доходів та витрат в цілях оподаткування.

Відстрочені податки відображають чистий податковий вплив тимчасових різниць між балансовою вартістю активів і зобов'язань для цілей фінансової звітності та сумами, які використовуються для цілей оподаткування.

Таблиця 19.1 Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Поточний податок на прибуток	(153 520)	(210 393)
Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	5 686	(6 843)
виникненням чи списанням тимчасових різниць	5 686	(6 843)
Усього витрати податку на прибуток	(147 834)	(217 236)

Відстрочені податкові активи та зобов'язання станом на 30 червня 2020 року та на 31 грудня 2019 року розраховувались виходячи зі ставки оподаткування 18.00%.

Таблиця 19.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)
(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Прибуток до оподаткування	821 019	1 205 731
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(147 783)	(217 032)
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(51)	(204)
Сума податку на прибуток	(147 834)	(217 236)

Таблиця 19.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 1 півріччя 2020 року
(тис. грн.)

Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на кінець дня 31 грудня 2019 року	Визнані у прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 30 червня 2020 року
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди				
Резерви за зобов'язаннями та забезпеченню оплати відпусток	73	577	-	650
Торгові активи	-	4 956	-	4 956
Інвестиції в цінні папери	-	-	(12 429)	(12 429)
Основні засоби та нематеріальні активи	(959)	131	-	(828)
Інші зобов'язання	-	22	-	22
Чисте відстрочене податкове (зобов'язання) / актив	(886)	5 686	(12 429)	(7 629)
Визнаний відстрочений податковий актив	73	5 555	-	5 628
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(959)	131	(12 429)	(13 257)

Таблиця 19.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 1 півріччя 2019 року
(тис. грн.)

Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на кінець дня 31 грудня 2018 року	Визнані у прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 30 червня 2019 року
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди				
Резерви за зобов'язаннями	2 015	(37)	-	1 978
Інвестиції в цінні папери	6 703	(6 703)	-	-
Основні засоби та нематеріальні активи	(1 058)	29	-	(1 029)
Інші зобов'язання	132	(132)	-	-
Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	7 792	(6 843)	-	949
Визнаний відстрочений податковий актив	8 850	(6 872)	-	1 978
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(1 058)	29	-	(1 029)

Примітка 20 Прибуток на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Прибуток, що належить власникам простих акцій банку	673 185	988 495
Прибуток, що належить власникам привілейованих акцій банку	-	-
Прибуток за період	673 185	988 495
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.)	67 319	98 850

Рішення про порядок та строки виплати дивідендів приймають Загальні збори акціонерів Банку. Відповідно до Статуту Банку рішення про розмір виплат по привілейованих акціях приймається Загальними Зборами Акціонерів. В 2019 та 2020 роках рішень щодо виплати дивідендів за привілейованими акціями не приймалося.

Примітка 21 Операційні сегменти

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

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

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

За шість місяців 2020 року доходи від операцій з НБУ та доходи від операцій із Міністерством фінансів України становили 51.76% та 25.13% від усіх доходів за звітними сегментами (за шість місяців 2019 року: доходи від операцій з НБУ та доходи від операцій із Міністерством фінансів України становили 39.24% та 22.93% від усіх доходів за звітними сегментами).

Таблиця 21.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 1 півріччя 2020 року

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

Таблиця 21.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 1 півріччя 2019 року

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Усього
	Кредитний бізнес	Казначейський бізнес	Транзакційний бізнес	
Дохід від зовнішніх клієнтів:				
Процентні доходи	202 866	918 707	265 758	1 387 331
Процентні витрати	(2)	(16 541)	(402 070)	(418 613)
Комісійні доходи	3 064	105 917	48 195	157 176
Комісійні витрати	(6 837)	(1 975)	(9 983)	(18 795)
Результат від операцій з цінними паперами	-	135 446	-	135 446
Результат від операцій з іноземною валютою	-	128 919	26 903	155 822
Інші доходи	260	789	1 886	2 935
Всього дохід за звітними сегментами	199 351	1 271 262	(69 311)	1 401 302
Інші суттєві негрошові статті - резерв під знецінення фінансових активів та зобов'язань	(6 355)	(51 880)	(9 181)	(67 416)
Загальноадміністративні витрати	(2 614)	(9 974)	(18 593)	(31 181)
Витрати на персонал	(8 130)	(31 017)	(57 827)	(96 974)
Міжсегментні доходи/витрати	(175 486)	(796 723)	972 209	-
Прибуток сегментів до оподаткування	6 766	381 668	817 297	1 205 731
Податок на прибуток				(217 236)
Прибуток за період				988 495

Таблиця 21.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30 червня 2020 року

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			(тис. грн.)
	Кредитний бізнес	Казначейський бізнес	Транзакційний бізнес	Усього
Активи звітних сегментів	791 830	26 931 994	1 168 128	28 891 952
Зобов'язання звітних сегментів	13	53 694	24 811 330	24 865 037
Інші сегментні статті				
- капітальні інвестиції	173	5 789	253	6 215
- амортизація	(164)	(5 488)	(239)	(5 891)

Таблиця 21.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2019 року

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			(тис. грн.)
	Кредитний бізнес	Казначейський бізнес	Транзакційний бізнес	Усього
Активи звітних сегментів	2 219 527	25 790 981	3 301 888	31 312 396
Зобов'язання звітних сегментів	25	27 411	27 999 684	28 027 120
Інші сегментні статті				
- капітальні інвестиції	1 599	18 577	2 378	22 554
- амортизація	(655)	(7 612)	(974)	(9 241)

Таблиця 21.5 Узгодження активів та зобов'язань станом на 30 червня 2020 року

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			(тис. грн.)
	Кредитний бізнес	Казначейський бізнес	Транзакційний бізнес	Усього
Активи за звітними сегментами	802 344	26 915 530	1 174 078	28 891 952
Нерозподілені активи				102 623
Усього активів				28 994 575
Зобов'язання за звітними сегментами	13	53 694	24 811 330	24 865 037
Нерозподілені зобов'язання				100 400
Усього зобов'язань				24 965 437

Таблиця 21.6 Узгодження активів та зобов'язань станом на 31 грудня 2019 року

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			(тис. грн.)
	Кредитний бізнес	Казначейський бізнес	Транзакційний бізнес	Усього
Активи за звітними сегментами	2 219 527	25 790 981	3 301 888	31 312 396
Нерозподілені активи				89 089
Усього активів				31 401 485
Зобов'язання за звітними сегментами	25	27 411	27 999 684	28 027 120
Нерозподілені зобов'язання				122 509
Усього зобов'язань				28 149 629

Примітка 22 Справедлива вартість активів та зобов'язань

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

Банк використовує наступні ієрархічні методи розрахунку для визначення і розкриття справедливої вартості фінансових інструментів:

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

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

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

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

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

Цінні папери

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

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

Похідні фінансові інструменти

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

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

Кошти в інших банках та кредити та заборгованість клієнтів

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

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

Припускається, що справедлива вартість усіх короткострокових фінансових активів та зобов'язань дорівнює їх балансовій вартості у зв'язку з їх короткостроковим характером та ринковими процентними ставками на кінець періоду.

Справедлива вартість позик і депозитів із строками погашення і виплат понад один рік приблизно дорівнює їх балансовій вартості, оскільки практично по всіх позиках Банк має право змінювати процентні ставки, коли змінюються ринкові процентні ставки.

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

Протягом періоду, що закінчився 30 червня 2020 року та за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, переведення фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю, з Рівня 1 на Рівень 2 або Рівень 3 ієрархії справедливої вартості, не здійснювалося.

Таблиця 22.1 Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю станом на 30 червня 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	-	1 994 487	-	1 994 487	1 994 487
державні облигації	-	1 994 487	-	1 994 487	1 994 487
Інвестиції в ОВДП	-	5 157 654	-	5 157 654	5 157 654
Похідні фінансові активи	-	41 509	-	41 509	41 509
Усього фінансових активів	-	7 193 650	-	7 193 650	7 193 650
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Похідні фінансові зобов'язання	-	693	-	693	693
Усього фінансових зобов'язань	-	693	-	693	693

Таблиця 22.2 Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю станом на 31 грудня 2019 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	-	1 981 878	-	1 981 878	1 981 878
державні облигації	-	1 981 878	-	1 981 878	1 981 878
Інвестиції в ОВДП	-	3 270 287	-	3 270 287	3 270 287
Похідні фінансові активи	-	243	-	243	243
Усього фінансових активів	-	5 252 408	-	5 252 408	5 252 408
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Похідні фінансові зобов'язання	-	4 144	-	4 144	4 144
Усього фінансових зобов'язань	-	4 144	-	4 144	4 144

У таблицях нижче наведено порівняння справедливої та балансової вартості класів та підкласів фінансових інструментів, що не відображені у фінансовій звітності Банку за справедливою вартістю. Таблиця не відображає справедливую вартість нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

Таблиця 22.3 Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що не обліковуються за справедливою вартістю, станом на 30 червня 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	-	11 313 674	-	11 313 674	11 313 674
готівкові кошти	-	12 807	-	12 807	12 807
кошти в Національному банку України	-	1 799 979	-	1 799 979	1 799 979
кореспондентські рахунки у банках	-	9 500 888	-	9 500 888	9 500 888
Кошти в інших банках	-	30 265	-	30 265	30 265
депозити в інших банках	-	30 265	-	30 265	30 265
Кредити та заборгованість клієнтів	-	1 937 544	-	1 937 544	1 937 544
кредити юридичним особам	-	1 898 340	-	1 898 340	1 898 340
іпотечні кредити фізичних осіб	-	39 204	-	39 204	39 204
Депозитні сертифікати НБУ	-	8 404 904	-	8 404 904	8 404 904
Інші фінансові активи	-	6 498	-	6 498	6 498
Усього фінансових активів	-	21 692 885	-	21 692 885	21 692 885
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків	-	479 394	-	479 394	479 394
кореспондентські рахунки інших банків	-	479 394	-	479 394	479 394
Кошти клієнтів	-	24 376 616	-	24 376 616	24 376 616
державні та громадські організації	-	104 862	-	104 862	104 862
інші юридичні особи	-	24 271 734	-	24 271 734	24 271 734
фізичні особи	-	20	-	20	20
Резерви за зобов'язаннями	-	3 608	-	3 608	3 608
Інші фінансові зобов'язання	-	6 568	-	6 568	6 568
Усього фінансових зобов'язань	-	24 866 186	-	24 866 186	24 866 186

Таблиця 22.4 Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що не обліковуються за справедливою вартістю, станом на 31 грудня 2019 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	-	7 709 758	-	7 709 758	7 709 758
готівкові кошти	-	12 861	-	12 861	12 861
кошти в Національному банку України	-	65 862	-	65 862	65 862
кореспондентські рахунки у банках	-	7 631 035	-	7 631 035	7 631 035
Кошти в інших банках	-	26 888	-	26 888	26 888
депозити в інших банках	-	26 888	-	26 888	26 888
Кредити та заборгованість клієнтів	-	5 489 110	-	5 489 110	5 489 110
кредити юридичним особам	-	5 446 404	-	5 446 404	5 446 404
іпотечні кредити фізичних осіб	-	42 706	-	42 706	42 706
Депозитні сертифікати НБУ	-	12 821 433	-	12 821 433	12 821 433
Інші фінансові активи	-	4 166	-	4 166	4 166
Усього фінансових активів	-	26 051 355	-	26 051 355	26 051 355
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків	-	349 076	-	349 076	349 076
кореспондентські рахунки інших банків	-	349 076	-	349 076	349 076
Кошти клієнтів	-	27 667 997	-	27 667 997	27 667 997
державні та громадські організації	-	96 092	-	96 092	96 092
інші юридичні особи	-	27 571 800	-	27 571 800	27 571 800
фізичні особи	-	105	-	105	105
Резерви за зобов'язаннями	-	403	-	403	403
Інші фінансові зобов'язання	-	6 451	-	6 451	6 451
Усього фінансових зобов'язань	-	28 023 927	-	28 023 927	28 023 927

Кошти в інших банках у сумі 30 265 тис. грн. станом на 30 червня 2020 та 26 888 тис. грн. станом на 31 грудня 2019 року є гарантійним депозитом за операціями з платіжною системою VISA.

Примітка 23 Операції з пов'язаними сторонами

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

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

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

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

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

Таблиця 23.1 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 червня 2020 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	9 490 477	-
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 3%)	-	-	4 351
Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	(8)
Інші активи	-	889	-
Кошти банків	-	9 292	-
Кошти клієнтів	-	754 323	4

Таблиця 23.2 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 півріччя 2020 року

(тис. грн.)

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

Таблиця 23.3 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 червня 2020 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем
Гарантії надані	-	118 851
Гарантії отримані	6 532	8 749 361

Станом на 30 червня 2020 року фінансові гарантії були залучені від компаній під спільним контролем як забезпечення для певних кредитів клієнтам та зобов'язань з кредитування. Детальна інформація по відповідних кредитах, покритих отриманими гарантіями, представлена у Примітці 8.

Таблиця 23.4 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 1 півріччя 2020 року

(тис. грн.)

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

Таблиця 23.5 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2019 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
Грошові кошти та їх еквіваленти	7 621 019	-
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 3%)	-	4 513
Резерв під заборгованість за кредитами	(89)	(5)
Кошти банків	11	-
Кошти клієнтів	607 368	4

Таблиця 23.6 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 півріччя 2019 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
Процентні доходи	-	46 837	93
Результат від операцій з іноземною валютою	(3 485)	80 577	1
Комісійні доходи	135	45 449	2
Комісійні витрати	-	(7 569)	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(19)	(13)
Інші операційні доходи	-	7 416	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(35 966)

Таблиця 23.7 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2019 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем
Гарантії надані	-	174 444
Гарантії отримані	6 532	10 331 626

Станом на 31 грудня 2019 року фінансові гарантії були залучені від компаній під спільним контролем як забезпечення для певних кредитів клієнтам та зобов'язань з кредитування. Детальна інформація по відповідних кредитах, покритих отриманими гарантіями, представлена у Примітці 8.

Таблиця 23.8 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 1 півріччя 2019 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Провідний управлінський персонал
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	313

Таблиця 23.9 Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	31 687	-	23 442	-
Виплати під час звільнення	-	-	503	-
Медичне страхування	650	-	592	-
Додаткові виплати згідно контрактів	5 722	-	7 556	-
Сформований резерв під відпустки	4 001	4 123	3 453	3 307
Інші компенсаційні виплати	341	-	421	-

Примітка 24 Події після дати балансу

Зміни у економічному середовищі після дати балансу та вплив цих змін на діяльність Банку розкриті у примітці 2.

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