

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СІТІБАНК»

**Проміжна скорочена фінансова звітність згідно
МСФЗ**

***Станом на 30 вересня 2020 року та за дев'ять
місяців, що закінчилися 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	24
Примітка 23 Операції з пов'язаними сторонами	28
Примітка 24 Події після дати балансу	31



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 вересня 2020 року і відповідних проміжних скорочених звітів про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за трьохмісячний та дев'ятимісячний періоди, що закінчилися 30 вересня 2020 року, та відповідних проміжних скорочених звітів про зміни у складі власного капіталу та про рух грошових коштів за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 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.

Регістраційний номер у Регстрі 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 вересня 2020 року та за трьохмісячний та дев'ятимісячний періоди, що закінчилися 30 вересня 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»

29 жовтня 2020 р.

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

		(тис. грн.)	
Найменування статті	Примітки	на 30 вересня 2020 року	на 31 грудня 2019 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	13 192 566	7 709 758
Торгові активи	7	1 530 107	1 981 878
Кошти в інших банках		32 081	26 888
Кредити та заборгованість клієнтів	8	2 601 966	5 489 110
Депозитні сертифікати НБУ		8 486 240	12 821 433
Інвестиції в ОВДП	9	5 048 937	3 270 287
Похідні фінансові активи		20 644	243
Основні засоби та нематеріальні активи		85 444	81 654
Інші активи	10	23 314	20 234
Усього активів		31 021 299	31 401 485
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	11	1 566 106	349 076
Кошти клієнтів	12	27 090 311	27 667 997
Похідні фінансові зобов'язання		2 014	4 144
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		74 004	69 836
Відстрочені податкові зобов'язання		5 151	886
Резерви за зобов'язаннями	13	2 228	403
Інші зобов'язання	14	46 563	57 287
Усього зобов'язань		28 786 377	28 149 629
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		200 000	200 000
Емісійні різниці		253 091	253 091
Нерозподілений прибуток		1 033 831	2 212 804
Резервні та інші фонди банку		592 725	482 085
Резерви переоцінки	15	155 275	103 876
Усього власного капіталу		2 234 922	3 251 856
Усього зобов'язань та власного капіталу		31 021 299	31 401 485

Затверджено до випуску та підписано

29 жовтня 2020 року



Голова Правління

Головний бухгалтер

Александр Грант Мак Уортер

Катерина Юрїївна Москвіна

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 9 місяців 2020 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період		Попередній період	
		за III квартал	за III квартал наростаючим підсумком з початку року	за III квартал	за III квартал наростаючим підсумком з початку року
Процентні доходи, що розраховані за методом ефективної ставки відсотка	16	289 935	1 226 609	580 828	1 853 006
Інші процентні доходи	16	67 745	141 650	85 853	201 006
Процентні витрати	16	(71 800)	(303 610)	(199 145)	(617 758)
Чистий процентний дохід		285 880	1 064 649	467 536	1 436 254
Комісійні доходи	17	69 066	217 222	114 464	271 640
Комісійні витрати	17	(13 776)	(35 682)	(10 175)	(28 970)
Результат від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		1 852	25 422	130 835	265 691
Результат від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		16 831	40 467	6 140	6 730
Результат від операцій з іноземною валютою		121 174	68 627	64 480	253 936
Результат від переоцінки іноземної валюти		6 202	183 234	19 126	(14 508)
Чистий (збиток) / прибуток від (збільшення) / відновлення резерву під очікувані кредитні збитки	6, 8, 9	28 511	(84 255)	(26 589)	(94 215)
Чистий (збиток) / прибуток від (збільшення) / відновлення резервів за зобов'язаннями		1 381	(1 824)	(16 821)	(16 611)
Інші операційні доходи		5	105	1 222	4 157
Витрати на виплати працівникам		(57 638)	(164 915)	(41 592)	(138 566)
Витрати зносу та амортизація		(3 064)	(8 955)	(2 242)	(6 817)
Інші адміністративні та операційні витрати	18	(16 632)	(43 284)	(17 067)	(43 676)
Прибуток до оподаткування		439 792	1 260 811	689 317	1 895 046
Витрати на податок на прибуток	19	(79 146)	(226 980)	(124 169)	(341 405)
Прибуток за період		360 646	1 033 831	565 148	1 553 640
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД, ЩО РЕКЛАСИФІКУЄТЬСЯ У ПРИБУТОК:					
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів: чиста зміна справедливої вартості	15	(52 698)	51 399	45 722	133 156
Інший сукупний дохід / (збиток) після оподаткування за період		(52 698)	51 399	45 722	133 156
Усього сукупного доходу за період		307 948	1 085 230	610 867	1 686 796
Прибуток на акцію (грн.)	20	36 065	103 383	56 514	155 364

Затверджено до випуску та підписано

29 жовтня 2020 року



Голова Правління

Головний бухгалтер

(Signature of Alexander Grant Mak Uortep)

Александр Грант Мак Уортер

Катерина Юріївна Москвіна

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 9 місяців 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 9 місяців 2019 року		-	-	-	-	1 553 640	1 533 640
Розподіл прибутку до резервів та фондів банку		-	-	71 887	-	(71 887)	-
Дивіденди		-	-	-	-	(1 365 854)	(1 365 854)
Інший сукупний дохід		-	-	-	133 156	-	133 156
Залишок на 30 вересня 2019 року		200 000	253 091	482 085	129 821	1 553 640	2 618 637
Залишок на 1 січня 2020 року		200 000	253 091	482 085	103 876	2 212 804	3 251 856
Прибуток за 9 місяців 2020 року		-	-	-	-	1 033 831	1 033 831
Розподіл прибутку до резервів та фондів банку	20	-	-	110 640	-	(110 640)	-
Дивіденди	20	-	-	-	-	(2 102 164)	(2 102 164)
Інший сукупний дохід		-	-	-	51 399	-	51 399
Залишок на 30 вересня 2020 року		200 000	253 091	592 725	155 275	1 033 831	2 234 922

Затверджено до випуску та підписано

29 жовтня 2020 року



Голова Правління

Александр Грант Мак Уортер

Головний бухгалтер

Катерина Юріївна Москвіна

Москвіна К.Ю.
(044)490-10-44

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

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів
за 9 місяців 2020 року
(прямий метод)

		(тис. грн.)	
Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		1 384 829	2 098 632
Процентні витрати, що сплачені		(304 200)	(620 755)
Комісійні доходи, що отримані		216 320	268 575
Комісійні витрати, що сплачені		(35 682)	(28 970)
Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою через прибуток або збиток		53 501	193 245
(Доходи) / збитки, що отримані за операціями з іноземною валютою		68 627	253 936
Інші отримані операційні доходи		105	2 935
Виплати на утримання персоналу		(167 597)	(141 360)
Сплачені адміністративні та інші операційні витрати		(50 889)	(68 870)
Сплачений податок на прибуток		(223 331)	(222 974)
Грошові кошти, отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		941 683	1 734 394
<i>Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів:</i>			
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		345 151	(739 193)
Депозитні сертифікати НБУ		4 320 001	1 030 000
Кошти в інших банках		(420)	(321)
Кредити та заборгованість клієнтів		3 025 226	3 192 402
Інші фінансові активи		1 682	(3 447)
Інші активи		(2 439)	(2 253)
<i>Чисте збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань:</i>			
Кошти інших банків		1 093 229	269 264
Кошти клієнтів		(2 345 771)	4 520 896
Інші фінансові зобов'язання		224	1 786
Інші зобов'язання		3 835	6 753
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності		7 382 401	10 010 281
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання інвестиційних цінних паперів		(5 721 123)	(5 777 457)
Надходження від погашення/реалізації інвестиційних цінних паперів		4 019 537	2 977 301
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(12 745)	(7 100)
Дохід від реалізації основних засобів		-	1 222
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності		(1 714 331)	(2 806 034)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Дивіденди виплачені		(2 102 164)	(1 365 854)
Чисті грошові кошти, використані у фінансовій діяльності		(2 102 164)	(1 365 854)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		1 916 883	(1 193 941)
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		5 482 789	4 644 452
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	6	7 709 833	7 164 240
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	6	13 192 622	11 808 692

Затверджено до випуску та підписано

29 жовтня 2020 року



Голова Правління

Александр Грант Мак Уортер

Головний бухгалтер

Катерина Юріївна Москвіна

Москвіна К.Ю.
(044)490-10-44

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів слід читати разом з примітками на стор. 7-30, 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 вересня 2020 року склала 181 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 вересня 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 вересня 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 вересня 2020 року та за період, що закінчився 30 вересня 2020 року.

Затвердження фінансової звітності до випуску

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 вересня 2020 року, затверджена до випуску Головою Правління Банку 29 жовтня 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 грудня 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 вересня 2020	31 грудня 2019
Готівкові кошти	10 530	12 861
Кошти в Національному банку України	888 176	65 862
Кореспондентські рахунки у банках:	12 293 916	7 631 110
України	8 461	10 091
інших країн	12 285 455	7 621 019
Резерв під знецінення	(56)	(75)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	13 192 566	7 709 758

Станом на 30 вересня 2020 року концентрація коштів, які розміщені на кореспондентських рахунках у двох банках з найбільшими залишками складає 12 169 174 тис. грн., або 98.99% 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 вересня 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 вересня 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 19 тис. грн.

Станом на 30 вересня 2020 року грошові кошти Банку та їх еквіваленти для цілей складання звіту про рух грошових коштів дорівнювали 13 192 622 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 вересня 2020	31 грудня 2019
Державні облігації	1 530 107	1 981 878
Усього торгових активів	1 530 107	1 981 878

Станом на 30 вересня 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 1 530 107 тис. грн. та 1 981 878 тис. грн. відповідно. Строки погашення цінних паперів станом на 30 вересня 2020 року – з січня по листопад 2021 (31 грудня 2019: січень 2020 - серпень 2023). В портфелі Банку станом на звітну дату перебувають дисконтні та процентні ОВДП за ставками в діапазоні 15.36% - 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 вересня 2020	31 грудня 2019
Кредити, що надані юридичним особам	2 569 464	5 452 539
Іпотечні кредити фізичних осіб	38 338	42 754
Резерв під знецінення кредитів	(5 836)	(6 183)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	2 601 966	5 489 110

Станом на 30 вересня 2020 року концентрація кредитів, наданих десятьом найбільшим позичальникам-юридичним особам, складає 2 403 593 тис. грн., або 92.17% загального кредитного портфелю Банку. Сума сформованого під ці кредити резерву становить 2 374 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 дев'ять місяців 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	(352)	5	(347)
Залишок станом на 30 вересня 2020 року	5 783	53	5 836

Зменшення резерву у третьому кварталі 2020 року спричинено скороченням обсягу кредитного портфеля банку. Деталі економічного середовища, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність, викладені у Примітці 2.

Таблиця 8.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за дев'ять місяців 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	(25 164)	6	(25 158)
Залишок станом на 30 вересня 2019 року	38 816	98	38 914

Таблиця 8.4 Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Вид економічної діяльності	30 вересня 2020		31 грудня 2019	
	Сума	%	Сума	%
Оптова та роздрібна торгівля	2 380 572	91.29	2 328 015	42.36
Інформація та телекомунікації	100 126	3.84	402 488	7.32
Переробна промисловість	88 374	3.39	1 451 834	26.42
Фізичні особи	38 338	1.47	42 754	0.78
Професійна, наукова та технічна діяльність	159	0.01	1 724	0.03
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	123	-	-	-
Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	49	-	1 025 166	18.66
Добувна промисловість і розроблення кар'єрів	-	-	188 686	3.43
Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	-	-	20 683	0.38
Будівництво	-	-	32 572	0.59
Інші	61	-	1 371	0.03
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	2 607 802	100	5 495 293	100.00

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

(тис. грн.)

Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Усього
Незабезпечені кредити	874 929	-	874 929
Кредити, що забезпечені:			
нерухомим майном	-	38 338	38 338
у т. ч. житлового призначення	-	38 338	38 338
гарантіями банків інвестиційного класу	1 694 535	-	1 694 535
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	2 569 464	38 338	2 607 802

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 вересня 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 вересня 2020	31 грудня 2019
Боргові цінні папери:		
державні облігації	5 048 937	3 270 287
Усього інвестицій в ОВДП	5 048 937	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 вересня 2020 в складі активів Банку обліковуються дисконтні та відсоткові облігації внутрішньої державної позики в сумі 5 048 937 тис. грн. із строками погашення з грудня 2020 по травень 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 вересня 2020 та 31 грудня 2019 року інвестиції Банку в ОВДП непрострочені та не знецінені та віднесені до Етапу 1.

Станом на 30 вересня 2020 року резерв під очікувані кредитні збитки за інвестиціями Банку в ОВДП становить 133 471 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 84 568 тис. грн (витрати на формування резерву за дев'ять місяців 2019 року: 119 224 тис. грн) (Примітка 15).

Примітка 10 Інші активи

Таблиця 10.1 Інші активи

(тис. грн.)		
Найменування статті	30 вересня 2020	31 грудня 2019
Нараховані доходи до отримання	4 526	3 624
Дебіторська заборгованість за розрахунками	57	9
Дебіторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти	12	-
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	248	584
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(29)	(51)
Інші фінансові активи	4 814	4 166
Витрати майбутніх періодів	10 609	10 126
Дебіторська заборгованість з придбання активів	4 412	4 279
Передоплата за послуги	3 410	1 555
Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	41	79
Інші активи	28	29
Інші активи	18 500	16 068
Усього інших активів	23 314	20 234

Витрати на формування резерву за іншими активами складали 51 тис. грн на початок року, протягом звітного періоду відбулося зменшення резерву на 22 тис. грн.

Примітка 11 Кошти банків

(тис. грн.)		
Найменування статті	30 вересня 2020	31 грудня 2019
Кореспондентські рахунки інших банків	1 566 106	349 076
Усього коштів банків	1 566 106	349 076

Станом на 30 вересня 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 вересня 2020	31 грудня 2019
Державні та громадські організації:	167 740	96 092
поточні рахунки	167 740	96 092
Інші юридичні особи:	26 922 488	27 571 800
поточні рахунки	26 922 488	27 549 171
строкові кошти	0	22 629
Фізичні особи:	83	105
поточні рахунки	83	105
Усього коштів клієнтів	27 090 311	27 667 997

Таблиця 12.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Вид економічної діяльності	30 вересня 2020		31 грудня 2019	
	сума	%	сума	%
Оптова та роздрібна торгівля	8 723 190	32.20	8 245 836	29.80
Переробна промисловість	7 253 503	26.78	5 002 874	18.08
Професійна, наукова та технічна діяльність	4 100 312	15.14	7 968 351	28.80
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	1 778 595	6.57	1 812 010	6.55
Небанківські фінансові компанії - нерезиденти	1 097 073	4.05	988 007	3.57
Будівництво	911 339	3.36	541 526	1.96
Інформація та телекомунікації	835 494	3.08	683 571	2.47
Добувна промисловість і розроблення кар'єрів	488 394	1.80	426 918	1.54
Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	476 366	1.76	839 752	3.04
Тимчасове розміщення й організація харчування	382 276	1.41	318 716	1.15
Фінансова та страхова діяльність	268 642	0.99	178 765	0.65
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	265 008	0.98	279 767	1.01
Державне управління та діяльність громадських організацій	167 740	0.62	96 092	0.35
Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	135 357	0.50	87 039	0.31
Операції з нерухомим майном	22 539	0.08	18 917	0.07
Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	14 839	0.05	15 843	0.06
Інше (для фізичних осіб (у т.ч. приватних нотаріусів та адвокатів) та нерезидентів)	169 644	0.63	164 013	0.59
Усього коштів клієнтів	27 090 311	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 дев'ять місяців 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	1 824	1 824
Курсові різниці	1	1
Залишок станом на 30 вересня 2020 року	2 228	2 228

Таблиця 13.2 Зміни резервів за зобов'язаннями за дев'ять місяців 2019 року

(тис. грн.)

Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
Залишок станом на 01 січня 2019 року	11 196	11 196
Збільшення/(зменшення) резерву протягом періоду	16 611	16 611
Залишок станом на 30 вересня 2019 року	27 807	27 807

Примітка 14 Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Найменування статті	30 вересня 2020	31 грудня 2019
Кредитові суми до з'ясування	232	2 033
Кредиторська заборгованість за коштами в розрахунках	4 627	2 090
Зобов'язання з лізингу (оренди)	1 805	2 058
Інші фінансові зобов'язання	300	270
Усього інших фінансових зобов'язань	6 964	6 451
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	35 808	38 490
Кредиторська заборгованість за послугами	102	8 006
Кредиторська заборгованість за професійними послугами	2 871	2 572
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	697	797
Доходи майбутніх періодів	121	971
Інші зобов'язання	39 599	50 836
Усього інших зобов'язань	46 563	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:		
Зміни до справедливої вартості	51 399	133 156
Очікувані кредитні збитки	(28 384)	13 932
Пов'язаний відстрочений податок	84 568	119 224
Збиток/(дохід), перекласифікований у звітному періоді на прибутки та збитки в результаті продажу	(4 786)	-
Податок на прибуток пов'язаний:	-	-
зі зміною резерву переоцінки боргових фінансових інструментів	-	133 156
Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	51 399	129 821
Залишок на кінець періоду	155 275	(3 335)

Примітка 16 Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Процентні доходи:		
Депозитні сертифікати НБУ	683 271	792 038
Інвестиції в ОВДП	311 433	303 455
Кредити та заборгованість клієнтів	209 849	678 770
Кореспондентські рахунки в інших банках	21 776	78 223
Кошти в інших банках	280	520
Процентні доходи, що розраховані за методом ефективної ставки відсотка	1 226 609	1 853 006
Торгові активи	141 650	201 006
Інші процентні доходи	141 650	201 006
Усього процентних доходів	1 368 259	2 054 012
Процентні витрати:		
Поточні рахунки	(300 488)	(596 655)
Строкові кошти юридичних осіб	(2 658)	(20 494)
Кредити овернайт, що отримані від інших банків	(266)	(516)
Кредити овердрафт, що отримані від інших банків	(117)	(1)
Кореспондентські рахунки	(33)	(44)
Інші	(48)	(48)
Усього процентних витрат	(303 610)	(617 758)
Чистий процентний дохід	1 064 649	1 436 254

Примітка 17 Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Комісійні доходи:		
Розрахунково-касові операції	123,201	59 221
Валютообмінні операції	81,823	79 601
Гарантії та акредитиви	9,004	11 013
Операції з використанням платіжних карток	2,526	6 204
Кредитне обслуговування	510	6 370
Комісії за брокерськими операціями з ЦП	-	108 840
Інші	158	391
Усього комісійних доходів	217 222	271 640
Комісійні витрати:		
Розрахунково-касові операції	(20,916)	(14 647)
Гарантії та акредитиви	(12,046)	(10 070)
Операції з використанням платіжних карток	(2,703)	(3 306)
Інші	(17)	(947)
Усього комісійних витрат	(35,682)	(28 970)
Чистий комісійний дохід	181,540	242 670

Примітка 18 Інші адміністративні та операційні витрати

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Витрати на послуги, надані на умовах аутсорсингу	(14 978)	(10 997)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(9 889)	(10 147)
Професійні та консультаційні послуги	(6 149)	(6 538)
Витрати на охорону	(1 856)	(1 676)
Витрати на комунальні послуги	(1 415)	(1 364)
Витрати на персонал, що пов'язані з бізнес підтримкою	(1 036)	(1 084)
Витрати на корпоративну управлінську та технічну підтримку	(909)	(2 664)
Представницькі витрати	(908)	(2 495)
Господарські витрати	(901)	(1 492)
Витрати на оренду	(680)	(680)
Витрати на відрядження	(446)	(1 346)
Витрати із страхування	(162)	(151)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(137)	(84)
Інші	(3 818)	(2 958)
Усього інших адміністративних та операційних витрат	(43 284)	(43 676)

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	(227 500)	(214 994)
Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	520	(3 570)
виникненням чи списанням тимчасових різниць	520	(3 570)
Усього витрати податку на прибуток	(226 980)	(218 564)

Відстрочені податкові активи та зобов'язання станом на 30 вересня 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	1 260 811	1 895 045
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(226 946)	(341 108)
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(34)	(297)
Сума податку на прибуток	(226 980)	(341 405)

Таблиця 19.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за дев'ять місяців 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 вересня 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	328	-	401
Торгові активи	-	-	-	-
Інвестиції в цінні папери	-	0	(4 786)	(4 786)
Основні засоби та нематеріальні активи	(959)	171	-	(788)
Інші зобов'язання	-	22	-	22
Чисте відстрочене податкове (зобов'язання) / актив	(886)	521	(4 786)	(5 151)
Визнаний відстрочений податковий актив	73	350	-	423
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(959)	171	(4 786)	(5 574)

Таблиця 19.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за дев'ять місяців 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 вересня 2019 року
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди				
Резерви за зобов'язаннями	2 015	2 962	-	4 977
Інвестиції в цінні папери	6 703	(6 703)	-	-
Основні засоби та нематеріальні активи	(1 058)	99	-	(959)
Інші зобов'язання	132	(132)	-	-
Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	7 792	(3 774)	-	4 018
Визнаний відстрочений податковий актив	8 850	(3 873)	-	4 977
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(1 058)	99	-	(959)

Примітка 20 Прибуток на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)		
Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Прибуток, що належить власникам простих акцій банку	1 033 831	1 553 640
Прибуток, що належить власникам привілейованих акцій банку	-	-
Прибуток за період	1 033 831	1 553 640
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.)	103 383	155 364

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

Протягом третього кварталу 2020 року рішенням Загальних Зборів Акціонерів було затверджено розподіл чистого прибутку Банку за 2019 рік наступним чином: 95% було направлено на виплату дивідендів за простими акціями у сумі 2 102 164 тис. грн. та 5% на формування резервів та фондів Банку у сумі 110 640 тис. грн.

Протягом третього кварталу 2020 року дивіденди було повністю виплачено.

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.
Бізнес торгового фінансування та управління ліквідністю	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 дев'ять місяців 2020 року доходи від операцій з НБУ та доходи від операцій із Міністерством фінансів України становили 43.7% та 29.0% від усіх доходів за звітними сегментами (за дев'ять місяців 2019 року: доходи від операцій з НБУ та доходи від операцій із Міністерством фінансів України становили 36.08% та 22.99% від усіх доходів за звітними сегментами).

Таблиця 21.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за дев'ять місяців 2020 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Усього
	Кредитний бізнес	Казначейський бізнес	Бізнес торгового фінансування та управління ліквідністю	
Дохід від зовнішніх клієнтів:				
Процентні доходи	97 755	1 041 221	229 283	1 368 259
Процентні витрати	(1)	(3 069)	(300 540)	(303 610)
Комісійні доходи	753	105 076	111 393	217 222
Комісійні витрати	(12 046)	(18 884)	(4 752)	(35 682)
Результат від операцій з цінними паперами	-	65 889	-	65 889
Результат від операцій з іноземною валютою	-	234 900	16 961	251 861
Інші доходи	4	36	65	105
Всього дохід за звітними сегментами	86 465	1 425 169	52 410	1 564 044
Інші суттєві негрошові статті - резерв під знецінення фінансових активів та зобов'язань	(443)	(84 568)	(1 068)	(86 079)
Загальноадміністративні витрати	(11 980)	(16 881)	(23 378)	(52 239)
Витрати на персонал	(18 311)	(54 673)	(91 931)	(164 915)
Міжсегментні доходи/витрати	(49 184)	(547 867)	597 051	-
Прибуток сегментів до оподаткування	6 547	721 180	533 084	1 260 811
Податок на прибуток				(226 980)
Прибуток за період				1 033 831

Таблиця 21.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за дев'ять місяців 2019 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Усього
	Кредитний бізнес	Казначейський бізнес	Бізнес торгового фін-ня та упр-ня ліквідністю	
Дохід від зовнішніх клієнтів:				
Процентні доходи	298 075	1 375 420	380 517	2 054 012
Процентні витрати	(3)	(23 271)	(594 484)	(617 758)
Комісійні доходи	3 993	187 629	80 018	271 640
Комісійні витрати	(10 071)	(2 970)	(15 929)	(28 970)
Результат від операцій з цінними паперами	-	272 421	-	272 421
Результат від операцій з іноземною валютою	-	187 149	52 279	239 428
Інші доходи	348	1 151	2 658	4 157
Всього дохід за звітними сегментами	292 342	1 997 529	(94 941)	2 194 930
Інші суттєві негрошові статті - резерв під знецінення фінансових активів та зобов'язань	(6 059)	(95 849)	(8 918)	(110 826)
Загальноадміністративні витрати	(4 030)	(14 064)	(32 399)	(50 493)
Витрати на персонал	(11 628)	(42 747)	(84 191)	(138 566)
Міжсегментні доходи/витрати	(260 009)	(1 207 662)	1 467 671	-
Прибуток сегментів до оподаткування	10 616	637 207	1 247 222	1 895 045
Податок на прибуток				(341 405)
Прибуток за рік				1 553 641

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

(тис. грн.)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Усього
	Кредитний бізнес	Казначейський бізнес	Бізнес торгового фінансування та управління ліквідністю	
Активи звітних сегментів	735 160	28 299 769	1 887 485	30 922 414
Зобов'язання звітних сегментів	15	109 978	28 662 835	28 772 828
Інші сегментні статті				
- капітальні інвестиції	90	3 469	231	3 790
- амортизація	(213)	(8 195)	(547)	(8 955)

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

(тис.грн.)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Усього
	Кредитний бізнес	Казначейський бізнес	Бізнес торгового фінансування та управління ліквідністю	
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 вересня 2020 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Усього
	Кредитний бізнес	Казначейський бізнес	Бізнес торгового фінансування та управління ліквідністю	
Активи за звітними сегментами	735 160	28 299 769	1 887 485	30 922 414
Нерозподілені активи				98 885
Усього активів	735 160	28 299 769	1 887 485	31 021 300
Зобов'язання за звітними сегментами	15	109 978	28 662 835	28 772 827
Нерозподілені зобов'язання				13 549
Усього зобов'язань	15	109 978	28 662 835	28 786 376

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

(тис.грн.)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Усього
	Кредитний бізнес	Казначейський бізнес	Бізнес торгового фінансування та управління ліквідністю	
Активи за звітними сегментами	2 219 527	25 790 981	3 301 888	31 312 396
Нерозподілені активи				89 089
Усього активів	2 219 527	25 790 981	3 301 888	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	25	27 411	27 999 684	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 вересня 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 вересня 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	-	1 530 107	-	1 530 107	1 530 107
державні облігації	-	1 530 107	-	1 530 107	1 530 107
Інвестиції в ОВДП	-	5 048 937	-	5 048 937	5 048 937
Похідні фінансові активи	-	20 644	-	20 644	20 644
Усього фінансових активів	-	6 599 688	-	6 599 688	6 599 688
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Похідні фінансові зобов'язання	-	2 014	-	2 014	2 014
Усього фінансових зобов'язань	-	2 014	-	2 014	2 014

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 облігації	-	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 вересня 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	-	13 192 566	-	13 192 566	13 192 566
готівкові кошти	-	10 530	-	10 530	10 530
кошти в Національному банку України	-	888 176	-	888 176	888 176
кореспондентські рахунки у банках	-	12 293 916	-	12 293 916	12 293 916
Кошти в інших банках	-	32 081	-	32 081	32 081
депозити в інших банках	-	32 081	-	32 081	32 081
Кредити та заборгованість клієнтів	-	2 601 966	-	2 601 966	2 601 966
кредити юридичним особам	-	2 563 329	-	2 563 329	2 563 329
іпотечні кредити фізичних осіб	-	38 290	-	38 290	38 290
Депозитні сертифікати НБУ	-	8 486 240	-	8 486 240	8 486 240
Інші фінансові активи	-	4 814	-	4 814	4 814
Усього фінансових активів	-	24 317 667	-	24 317 667	24 317 667
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків	-	1 566 106	-	1 566 106	1 566 106
кореспондентські рахунки інших банків	-	1 566 106	-	1 566 106	1 566 106
Кошти клієнтів	-	27 090 311	-	27 090 311	27 090 311
державні та громадські організації	-	167 740	-	167 740	167 740
інші юридичні особи	-	26 922 488	-	26 922 488	26 922 488
фізичні особи	-	83	-	83	83
Резерви за зобов'язаннями	-	2 228	-	2 228	2 228
Інші фінансові зобов'язання	-	6 964	-	6 964	6 964
Усього фінансових зобов'язань	-	28 665 609	-	28 665 609	28 665 609

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
ЗОВОВ'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 32 081 тис. грн. станом на 30 вересня 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 вересня 2020 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	12 285 452	-
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 3%)	-	-	4 271
Резерв під заборгованість за кредитами	-	(45)	(6)
Інші активи	-	272	-
Кошти банків	-	461	-
Кошти клієнтів	-	804 270	0

Таблиця 23.2 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за дев'ять місяців 2020 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
Процентні доходи	-	21 739	99
Результат від операцій з іноземною валютою	6 534	(216 544)	-
Комісійні доходи	69	16 266	2
Комісійні витрати	-	(16 526)	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(204)	(60 558)

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

(тис. грн.)

Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем
Гарантії надані	-	126 844
Гарантії отримані	6 532	9 578 676

Станом на 30 вересня 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 дев'яти місяців 2020 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Провідний управлінський персонал
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	241

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 9 місяців 2019 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
Процентні доходи	-	78 140	129
Результат від операцій з іноземною валютою	(3 078)	197 147	-
Комісійні доходи	198	88 573	2
Комісійні витрати	-	(11 501)	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(38)	(12)
Інші операційні доходи	-	7 215	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(48 565)

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 9 місяців 2019 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Провідний управлінський персонал
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	316

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	42 612	-	31 301	-
Виплати під час звільнення	-	-	3 160	-
Медичне страхування	728	-	650	-
Додаткові виплати згідно контрактів	12 486	-	9 670	-
Сформований резерв під відпустки	4 122	4 016	3 307	2 042
Інші компенсаційні виплати	608	-	477	-

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.