

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СІТІБАНК»

**Проміжна скорочена фінансова звітність згідно
МСФЗ**

***Станом на 30 червня 2019 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).....	2
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.....	3
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал).....	4
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів	5
Примітка 1 Інформація про Банк.....	5
Примітка 2 Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність.....	6
Примітка 3 Основи подання фінансової звітності.....	7
Примітка 4 Принципи облікової політики.....	7
Примітка 5 Перехід на нові та переглянуті стандарти.....	11
Примітка 6 Грошові кошти та їх еквіваленти.....	12
Примітка 7 Торгові активи	13
Примітка 8 Кредити та заборгованість клієнтів.....	13
Примітка 9 Інвестиції в ОВДП	15
Примітка 10 Інші активи.....	16
Примітка 11 Кошти банків.....	16
Примітка 12 Кошти клієнтів	16
Примітка 13 Резерви за зобов'язаннями	17
Примітка 14 Інші зобов'язання	18
Примітка 15 Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу).....	18
Примітка 16 Процентні доходи та витрати.....	19
Примітка 17 Комісійні доходи та витрати	19
Примітка 18 Інші адміністративні та операційні витрати.....	20
Примітка 19 Витрати на податок на прибуток.....	20
Примітка 20 Прибуток на одну просту та привілейовану акцію	21
Примітка 21 Операційні сегменти	22
Примітка 22 Справедлива вартість активів та зобов'язань	24
Примітка 23 Операції з пов'язаними сторонами	28
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 2019 року та відповідних проміжних скорочених звітів про прибутки та збитки, про сукупний дохід за трьохмісячний та шестимісячний періоди, що закінчилися 30 червня 2019 року, та відповідних проміжних скорочених звітів про зміни у складі власного капіталу та про рух грошових коштів за шестимісячний період, що закінчився 30 червня 2019 року, і приміток до проміжної скороченої фінансової звітності, що додаються (далі – «проміжна скорочена фінансова інформація»). 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 інформації 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 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 інформація станом на 30 червня 2019 року та за трьохмісячний та за шестимісячний періоди, що закінчилися 30 червня 2019 року, не була складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

Інші питання

Аудит фінансової звітності станом на і за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, і огляди проміжних скорочених фінансових звітностей АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СІТІБАНК» станом на і за трьохмісячний період, що закінчився 31 березня 2018 року, та шестимісячний період, що закінчився 30 червня 2018 року, відповідно, були проведені іншими аудиторами, чия думка від 16 квітня 2019 року та висновки від 27 квітня 2018 року і 27 липня 2018 року, відповідно, були немодифікованими.

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



Пархоменко Ганна Валеріївна

Сертифікований аудитор від 29 жовтня 2009 р.

Номер реєстрації у реєстрі аудиторів №101539

Заступник Директора, ПрАТ «КПМГ Аудит»

26 липня 2019 р.

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 30 червня 2019 року**

		(тис. грн.)	
Найменування статті	Примітки	на 30 червня 2019 року	на 31 грудня 2018 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	7 543 552	7 164 204
Торгові активи	7	2 429 239	1 396 738
Кошти в інших банках		29 718	31 458
Кредити та заборгованість клієнтів	8	5 475 463	7 154 723
Депозитні сертифікати НБУ		6 010 740	8 264 877
Інвестиції в ОВДП	9	2 544 932	674 864
Похідні фінансові активи		20 939	36 974
Відстрочений податковий актив		949	7 792
Основні засоби та нематеріальні активи		69 943	68 632
Інші активи	10	35 552	32 486
Усього активів		24 161 027	24 832 748
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	11	82 655	89 237
Кошти клієнтів	12	21 899 565	22 350 564
Похідні фінансові зобов'язання		-	5 225
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		123 803	12 529
Резерви за зобов'язаннями	13	10 985	11 196
Інші зобов'язання	14	36 249	66 302
Усього зобов'язань		22 153 257	22 535 053
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		200 000	200 000
Емісійні різниці		253 091	253 091
Нерозподілений прибуток		988 495	1 437 741
Резервні та інші фонди банку		482 085	410 198
Резерви переоцінки	15	84 099	(3 335)
Усього власного капіталу		2 007 770	2 297 695
Усього зобов'язань та власного капіталу		24 161 027	24 832 748

Затверджено до випуску та підписано

26 липня 2019 року

Голова Правління

Александр Грант Мак Уортер

Головний бухгалтер

Катерина Юріївна Москвіна

Москвіна К.Ю.
(044)490-10-44



Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан слід читати разом з примітками на стор. 5-30, 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 2019 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	616 892	1 272 178	510 005	969 007
Інші процентні доходи	16	68 842	115 153	32 157	79 509
Процентні витрати	16	(194 301)	(418 613)	(195 808)	(390 542)
Чистий процентний дохід		491 433	968 718	346 354	657 974
Комісійні доходи	17	87 858	157 176	52 308	89 948
Комісійні витрати	17	(9 486)	(18 795)	(5 402)	(10 143)
Результат від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		89 630	134 856	(1 522)	(52 184)
Результат від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		732	590	(5 705)	(13 207)
Результат від операцій з іноземною валютою		102 237	189 456	79 018	155 861
Результат від переоцінки іноземної валюти		(24 183)	(33 634)	(6 191)	27 343
Чистий прибуток / (збиток) від відновлення / (збільшення) резерву під очікувані кредитні збитки	6, 8, 9	42 083	(67 626)	12 958	25 371
Чистий (збиток) / прибуток від (збільшення) / відновлення резервів за зобов'язаннями		(9 456)	210	(141)	(2 672)
Інші операційні доходи		2 844	2 935	203	458
Витрати на виплати працівникам		(46 636)	(96 974)	(38 055)	(81 724)
Витрати зносу та амортизація		(2 338)	(4 575)	(1 804)	(3 903)
Інші адміністративні та операційні витрати	18	(18 626)	(26 606)	(19 587)	(27 331)
Прибуток до оподаткування		706 092	1 205 731	412 434	765 791
Витрати на податок на прибуток	19	(127 255)	(217 236)	(74 127)	(137 802)
Прибуток за період		578 837	988 495	338 307	627 989
ІНШИЙ СУКУПНИЙ (ЗБИТОК) /ДОХІД, ЩО РЕКЛАСИФІКУЄТЬСЯ У ПРИБУТОК/ (ЗБИТОК):					
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів: чиста зміна справедливої вартості	15	(9 677)	87 434	2 045	(4 566)
Інший сукупний (збиток) /дохід після оподаткування за період		(9 677)	87 434	2 045	(4 566)
Усього сукупного доходу за період		569 160	1 075 929	340 352	623 423
Прибуток на акцію (грн.)	20	57 884	98 850	33 831	62 799

Затверджено до випуску та підписано

26 липня 2019 року

Голова Правління

Александр Грант Мак Уортер

Головний бухгалтер

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. 5-30, які є складовою частиною цієї фінансової звітності

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за I півріччя 2019 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 2018 року		200 000	253 091	358 906	1 916	1 053 030	1 866 943
Прибуток за I півріччя 2018 року		-	-	-	-	627 989	627 989
Розподіл прибутку до резервів та фондів банку		-	-	51 292	-	(51 292)	-
Інший сукупний збиток		-	-	-	(4 566)	-	(4 566)
Залишок на 30 червня 2018 року		200 000	253 091	410 198	(2 650)	1 629 727	2 490 366
Залишок на 31 грудня 2018 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

Затверджено до випуску та підписано

26 липня 2019 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. 5-30, які є складовою частиною цієї фінансової звітності

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів
за I півріччя 2019 року
(прямий метод)**

		(тис. грн.)	
Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		1 545 927	1 235 414
Процентні витрати, що сплачені		(421 646)	(383 632)
Комісійні доходи, що отримані		155 903	89 948
Комісійні витрати, що сплачені		(18 795)	(10 143)
Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою через прибуток або збиток		130 813	(43 075)
Доходи, що отримані за операціями з іноземною валютою		189 456	155 861
Інші отримані операційні доходи		2 935	368
Виплати на утримання персоналу		(102 811)	(91 237)
Сплачені адміністративні та інші операційні витрати		(41 109)	(34 662)
Сплачений податок на прибуток		(99 119)	(106 289)
Грошові кошти, отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		1 341 554	812 553
<i>Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів:</i>			
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(998 122)	109 824
Депозитні сертифікати НБУ		2 250 000	-
Кошти в інших банках		(48)	(103)
Кредити та заборгованість клієнтів		1 572 226	479 837
Інші фінансові активи		(418)	21 229
Інші активи		(1 870)	1 210
<i>Чисте збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань:</i>			
Кошти інших банків		(5 373)	94 145
Кошти клієнтів		(65 505)	662 768
Інші фінансові зобов'язання		(5 458)	41 562
Інші зобов'язання		(2 824)	(200)
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності		4 084 162	2 222 825
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання інвестиційних цінних паперів		(3 529 513)	(2 607 761)
Надходження від погашення/реалізації інвестиційних цінних паперів		1 533 162	1 135 933
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(5 886)	(12 453)
Дохід від реалізації основних засобів		-	90
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності		(2 002 237)	(1 484 191)
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		(336 726)	(323 081)
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		379 345	415 553
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	6	7 164 240	5 543 139
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	6	7 543 585	5 958 692

Затверджено до випуску та підписано

26 липня 2019 року

Голова Правління

Александр Грант Мак Уортер

Головний бухгалтер

Катерина Юріївна Москвіна

Москвіна К.Ю
(044)490-10-44



Звіт про рух грошових коштів слід читати разом з примітками на стор. 5-30, 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 2019 року склала 165 осіб (станом на 31 грудня 2018 року – 176 осіб).

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

Банк є 100% дочірнім банком фінансової корпорації Сітігруп Інк. (Citigroup Inc.) (штаб-квартира в м. Нью-Йорк, США).

Частка керівництва в акціях

Станом на 30 червня 2019 року та 31 грудня 2018 року керівництво Банку не володіє акціями Банку.

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

	31 грудня 2018 року	30 червня 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 2019 року та за період, що закінчився 30 червня 2019 року.

Затвердження фінансової звітності до випуску

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 червня 2019 року, затверджена до випуску Головою Правління Банку 26 липня 2019 року.

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

В Україні відбуваються політичні та економічні зміни, що впливали, і в майбутньому впливатимуть на діяльність суб'єктів господарської діяльності, що функціонують у цих умовах. Зважаючи на це, операційна діяльність в Україні супроводжується ризиками, нехарактерними для економік багатьох інших держав.

Економічна ситуація в Україні істотно погіршилася у 2014-2016 рр. внаслідок зниження обсягів торгівлі з Російською Федерацією та військовою напруженістю в Східній Україні. Незважаючи на те, що в 2017-2018 рр. ситуація, як і раніше, залишалася нестабільною, українська економіка продовжувала демонструвати ознаки поживлення, такі, як уповільнення темпів інфляції, зниження темпів знецінення гривні по відношенню до основних іноземних валют, зростання міжнародних резервів Національного банку України («НБУ») і загальне поживлення ділової активності.

Протягом 2016-2018 рр. НБУ зняв деякі обмеження на операції з обміну валюти, запроваджені в 2014-2015 рр. Зокрема, була поступово знижена частка надходжень в іноземній валюті, що підлягає обов'язковому продажу на міжбанківському ринку, а розрахунковий період для експортно-імпорتنних операцій в іноземній валюті був збільшений. Крім того, НБУ дозволив українським компаніям виплачувати дивіденди за кордон у межах певного щомісячного ліміту.

У лютому 2019 року набрав чинності новий закон про валюту та валютні операції. Новий закон скасовує ряд обмежень, визначає нові принципи валютних операцій, валютного регулювання та нагляду і веде до значної лібералізації операцій з іноземною валютою і руху капіталу.

В рамках цього закону у липні 2019 року НБУ скасував ліміти на перерахування дивідендів за кордон або на рахунки нерезидентів в Україні.

Банківська система залишається нестабільною через малі обсяги капіталу і погану якість активів, а українські компанії та банки, як і раніше, відчувають брак фінансування з боку внутрішніх і міжнародних фінансових ринків.

Міжнародний валютний фонд («МВФ») продовжував надавати підтримку українському уряду в рамках чотирирічної програми розширеного фінансування МВФ («EFF»), затвердженої в березні 2015 року. У жовтні 2018 року уряд України досяг угоди з МВФ про проведення нової 14-місячної програми резервної підтримки («Stand-By»), яка замінить собою діючу в даний час Програму EFF. 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 і поступову лібералізацію енергетичного сектора).

У грудні 2018 року рейтингове агентство Moody's підвищило кредитний рейтинг України до рівня Сaa1, зі стабільним прогнозом на майбутнє, який відображає досягнення угоди з МВФ про майбутню співпрацю, позитивні очікування щодо деяких реформ і покращення у сфері міжнародних відносин. Подальша стабілізація економічної та політичної ситуації залежить від продовження проведення урядом структурних реформ та інших чинників.

Ця фінансова звітність відображає управлінську оцінку впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від попередніх оцінок менеджменту.

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.

Важко оцінити вплив подальшого зниження показників ліквідності фінансового ринку, можливу нестабільність валютного та фондового ринків на фінансове становище Банку з прийнятним рівнем надійності. Керівництво Банку вважає що, вживає усіх необхідних заходів для підтримки стабільного розвитку Банку та вдосконалення позиції ліквідності за обставин, що можуть скластися.

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 2018 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) за звітний період.

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, окрім наведених нижче змін облікової політики щодо відображення відсоткових доходів, змін, обумовлених першим застосуванням МСФЗ 16 «Оренда» та перерахування окремих статей проміжного скороченого звіту про рух грошових коштів.

Презентація процентних доходів

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

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

Перше застосування МСФЗ 16 «Оренда»

МСФЗ 16 Оренда (випущений в січні 2016 р.) – новий стандарт, що застосовується до річних періодів, що починаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати (дострокове застосування дозволяється лише за умови застосування МСФЗ 15), замінив МСБО 17 та його тлумачення.

МСФЗ 16 запровадив єдину модель обліку орендарями договорів оренди, яка передбачає їх відображення на балансі орендаря. Відповідно до цієї моделі, орендар повинен визнавати актив у формі права користування, що являє собою право використовувати базовий актив, і зобов'язання з оренди, що являє собою обов'язок здійснювати орендні платежі. Передбачені не обов'язкові звільнення від вимог стандарту щодо короткострокової оренди та оренди малоцінних швидкозношуваних предметів. Правила обліку для орендодавців залишаються подібними до існуючих, тобто орендодавці продовжуватимуть класифікувати оренду як фінансовий лізинг або операційну оренду.

Основні зміни в облікових політиках Банку в результаті застосування МСФЗ 16 наведені нижче.

Оцінка договору оренди

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

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

Банк визначає строк оренди як невідмовний період оренди разом з:

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

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

- *Відображення операцій оренди в бухгалтерському обліку в орендаря*

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

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

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

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

Орендні платежі на дату початку оренди включають:

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

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

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

- 1) збільшуючи балансову вартість для відображення процентів за орендним зобов'язанням;
- 2) зменшуючи балансову вартість для відображення сплачених орендних платежів;
- 3) переоцінюючи балансову вартість для відображення переоцінки, модифікації оренди або перегляду по суті фіксованих орендних платежів.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Станом на 30 червня 2019 року та 31 грудня 2018 року, Банк не має договорів оренди, за якими він виступає орендодавцем.

• *Перехід*

Банк почав застосування МСФЗ 16 за спрощеним методом з 1 січня 2019 року з використанням модифікованого ретроспективного підходу. Таким чином, Банк застосував МСФЗ 16 до всіх договорів, укладених до 1 січня 2019 року і визначених як договори оренди відповідно до вимог МСБО 17 і КТМФЗ 4. Порівняльна інформація не перераховувалась.

На 31 грудня 2018 року майбутні недисконтовані мінімальні орендні платежі за договорами операційної оренди без права дострокового припинення склали 2 880 тисяч гривень, які Банк визнав як додаткові зобов'язання з оренди. Перехід до МСФЗ 16 не мав впливу на нерозподілений прибуток чи на інші компоненти власного капіталу Банку.

Банк не застосовував доступних в стандарті спрощень практичного характеру і звільнень від визнання.

Порівняльна інформація проміжного скороченого звіту про рух грошових коштів

В результаті арифметичного перерахування була відкоригована порівняльна інформація проміжного скороченого звіту про рух грошових коштів по статті «чисте (зменшення)/збільшення грошових коштів та їх еквівалентів». Банк перерахував подання даних щодо придбання та надходження від погашення/реалізації інвестиційних цінних паперів, у розділі Грошові кошти від інвестиційної діяльності, що не вплинуло на суму чистих грошових коштів від інвестиційної діяльності за вказані періоди.

За перерахованими даними подання інформації наступне:

	За півріччя, що закінчилося на 30 червня 2018	
	До перерахування	Перераховано
Придбання інвестиційних цінних паперів	2 607 761	(2 607 761)
Надходження від погашення/реалізації інвестиційних цінних паперів	(4 079 589)	1 135 933

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.

З початку 2019 року керівництво Банку переглянуло підхід по класифікації депозитних сертифікатів НБУ. При першому застосуванні МСФЗ 9 Банк відніс депозитні сертифікати НБУ до фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході зважаючи на головну мету їх утримання, що полягає в управлінні ліквідністю та наявну статистику з продажів. При проведенні подальшого аналізу, керівництво Банку дійшло висновку, що існуючий рівень ліквідності Банку майже в усіх випадках дозволяє утримувати портфель депозитних сертифікатів до погашення. Зважаючи на це, та на відсутність нових продажів з портфелю, було прийнято рішення щодо віднесення депозитних сертифікатів НБУ до фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю.

Очікувані кредитні збитки

Оцінка того, чи збільшився кредитний ризик фінансового активу з моменту первісного визнання та включення перспективної інформації при оцінці очікуваних кредитних збитків вимагають від менеджменту проведення поглибленого аналізу та застосування професійного судження.

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 2019 року (перелік не включає інформацію про нові або змінені вимоги, які впливають на проміжну фінансову звітність або перше застосування МСФЗ 16 «Оренда»)

- Тлумачення КТМФЗ 23 «Невизначеність щодо правил обчислення податку на прибуток»;
- Довгострокові інвестиції в асоційовані або спільні підприємства (зміни до МСБО 28);
- Внесення змін до плану, його скорочення або врегулювання зобов'язань за ним (зміни до МСБО 19);
- Річні вдосконалення МСФЗ, Цикл 2015-2017 - різні стандарти;
- Функції передоплати з від'ємною компенсацією (зміни до МСФЗ 9);

Нові або змінені стандарти, які були видані Радою з МСФЗ, але ще не набули чинності для фінансового року, що почався 1 січня 2019 року

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

- Поправки до посилань у стандартах МСФЗ на Концептуальну основу фінансової звітності;
- Визначення бізнесу (зміни до МСФЗ 3);
- Визначення матеріалу (Поправки до МСБО 1 та МСБО 8);
- МСФЗ 17 «Страхові контракти»;
- Продаж або передача активів між інвестором та асоційованим або спільним підприємством (зміни до МСФЗ 10 та МСБО 28).

Примітка 6 Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей складання Звіту про фінансовий стан

(тис. грн.)		
Найменування статті	30 червня 2019	31 грудня 2018
Готівкові кошти	14 151	14 330
Кошти в Національному банку України	1 527 917	1 387 243
Кореспондентські рахунки у банках:	6 001 517	5 762 667
України	10 490	11 173
інших країн	5 991 027	5 751 494
Резерв під знецінення	(33)	(36)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	7 543 552	7 164 204

Всі залишки коштів Банку, які знаходяться на кореспондентських рахунках в інших банках, розміщені в банках-контрагентах інвестиційного класу і інших банках, які не є банкрутами або ліквідуються.

Станом на 30 червня 2019 року концентрація коштів, які розміщені на кореспондентських рахунках в трьох банках з найбільшими залишками складає 5 984 787 тис. грн., або 99.72% загальних розміщень на кореспондентських рахунках у банках. Всі ці кошти розміщені на рахунках фінансових установ, що входять до складу групи Citi та мають інвестиційний клас згідно рейтингів Moody's та S&P.

Станом на 31 грудня 2018 року концентрація коштів, які розміщені на кореспондентських рахунках в трьох банках з найбільшими залишками складала 5 648 906 тис. грн., або 98.03% загальних розміщень на кореспондентських рахунках у банках. Всі ці кошти розміщені на рахунках фінансових установ, що входять до складу групи Citi та мають інвестиційний клас згідно рейтингів Moody's та S&P.

Кошти на кореспондентському рахунку в НБУ являють собою кошти, розміщені в НБУ для забезпечення щоденних розрахунків та інших операцій.

Банк формує та зберігає обов'язкові резерви відповідно до вимог Закону України "Про Національний банк України", Закону України "Про банки і банківську діяльність", Положення про порядок формування та зберігання обов'язкових резервів банками України та філіями іноземних банків в Україні, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 11 грудня 2014 року № 806 (зі змінами), розробленого з метою підвищення ефективності використання монетарних механізмів під час регулювання грошово-кредитного ринку. З метою приведення порядку формування обов'язкових резервів у відповідність до вимог нормативно-правових актів, Правління Національного банку рішенням від 23.11.2017 № 752 скасувало вимогу щодо щоденного дотримання рівня обов'язкових резервів та встановило загальний порядок визначення резервної бази та нормативів обов'язкового резервування. Таким чином, станом на 30 червня 2019 та станом на 31 грудня 2018 року Банк мав право використовувати кошти, розміщені на кореспондентському рахунку в НБУ, в операційній діяльності без будь-яких обмежень. Відповідно, для цілей складання цієї фінансової звітності Банк класифікує всі кошти розміщені на кореспондентському рахунку, як грошові кошти та їх еквіваленти.

Витрати на формування резерву за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках складала 36 тис грн на початок року, протягом звітного періоду відбулося зменшення резерву на 3 тис.грн.

Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей звіту про рух грошових коштів представлені таким чином:

Таблиця 6.2. Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей складання Звіту про рух грошових коштів

(тис. грн.)		
Найменування статті	30 червня 2019	31 грудня 2018
Готівкові кошти	14 151	14 330
Кошти в Національному банку України	1 527 917	1 387 243
Кореспондентські рахунки у банках:	6 001 517	5 762 667
України	10 490	11 173
інших країн	5 991 027	5 751 494
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	7 543 585	7 164 240

Примітка 7 Торгові активи

Таблиця 7.1 Торгові активи

(тис. грн.)		
Найменування статті	30 червня 2019	31 грудня 2018
Державні облігації	2 429 239	1 396 738
Усього торгових активів	2 429 239	1 396 738

Станом на 30 червня 2019 року та на 31 грудня 2018 року торгові активи представлені ОВДП, які придбані Банком для перепродажу та переважно з метою отримання прибутку від короткотермінових коливань їх ціни, балансовою вартістю 2 429 239 тис.грн. та 1 396 738 тис. грн. відповідно. Строки погашення цінних паперів станом на 30 червня 2019 – з серпня 2020 по лютий 2025 (31 грудня 2018: січень 2019 - січень 2021). В портфелі Банку станом звітну дату перебувають виключно проценті ОВДП за ставками в діапазоні 10.00% - 17.25% річних. Станом на 31 грудня 2018 року в портфелі Банку перебували тільки процентні ОВДП, номінальні процентні ставки за якими варіювалися від 14.13% до 20.00% річних.

Примітка 8 Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1 Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)		
Найменування статті	30 червня 2019	31 грудня 2018
Кредити, що надані юридичним особам	5 475 167	7 167 684
Іпотечні кредити фізичних осіб	47 201	51 111
Резерв під знецінення кредитів	(46 905)	(64 072)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	5 475 463	7 154 723

Станом на 30 червня 2019 року концентрація кредитів, наданих десятьом найбільшим позичальникам-юридичним особам, складає 4 148 154 тис. грн., або 75.12% загального кредитного портфелю Банку. Сума сформованого під ці кредити резерву становить 39 511 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2018 року концентрація кредитів, наданих десятьом найбільшим позичальникам-юридичним особам, складала 5 234 907 тис. грн., або 72.52% загального кредитного портфелю Банку. Сума сформованого під ці кредити резерву становила 58 421 тис. грн.

Таблиця 8.2 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 8.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 1 півріччя 2018 року

(тис. грн.)

Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Усього
Залишок станом на 01 січня 2018 року	87 302	1 750	89 052
Зміни від застосування МСФЗ 9 (визнані в складі нерозподіленого прибутку)	(31 096)	(1 525)	(32 621)
(Зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(26 283)	(90)	(26 373)
Залишок станом на 30 червня 2018 року	29 923	135	30 058

Таблиця 8.4 Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Вид економічної діяльності	30 червня 2019		31 грудня 2018	
	Сума	%	Сума	%
Оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів	2 419 634	43.82	2 704 672	37.47
Переробна промисловість	1 575 056	28.52	3 210 846	44.47
Діяльність у сфері бездротового електрозв'язку	668 371	12.10	407 338	5.64
Сільське господарство	393 804	7.13	291 629	4.04
Добувна промисловість і розроблення кар'єрів	387 454	7.02	415 524	5.76
Фізичні особи	47 201	0.85	51 111	0.71
Складське господарство	17 289	0.31	4 216	0.06
Організація будівництва будівель	8 073	0.15	-	-
Консультавання з питань комерційної діяльності	3 059	0.06	126 209	1.75
Комп'ютерне програмування	-	-	1 670	0.02
Інші	2 427	0.04	5 580	0.08
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	5 522 368	100.00	7 218 795	100.00

Таблиця 8.5 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 30 червня 2019 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Усього
Незабезпечені кредити	1 753 320	-	1 753 320
Кредити, що забезпечені:			
нерухомим майном	-	47 201	47 201
у т. ч. житлового призначення	-	47 201	47 201
гарантіями банків інвестиційного класу	3 518 313	-	3 518 313
іншими активами	203 534	-	203 534
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	5 475 167	47 201	5 522 368

Таблиця 8.6 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31 грудня 2018 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Усього
Незабезпечені кредити	2 559 273	-	2 559 273
Кредити, що забезпечені:			
нерухомим майном	-	51 111	51 111
у т. ч. житлового призначення	-	51 111	51 111
гарантіями банків інвестиційного класу	4 593 137	-	4 593 137
іншими активами	15 274	-	15 274
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	7 167 684	51 111	7 218 795

У таблицях 8.5 та 8.6 надається інформація щодо усіх видів забезпечення кредитів, отриманих Банком, включаючи ті, що не приймають участі 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 2019 року та 31 грудня 2018 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 2019	31 грудня 2018
Боргові цінні папери:		
державні облігації	2 544 932	674 864
Усього інвестицій в ОВДП	2 544 932	674 864

Станом на 30 червня 2019 в складі активів Банку обліковуються дисконтні та відсоткові облігації внутрішньої державної позики в сумі 2 544 932 тис. грн. із строками погашення з січня 2020 по червень 2020. Номінальні процентні ставки по відсотковим ОВДП коливаються від 14.64% до 15.70%.

Станом на 31 грудня 2018 року в складі активів Банку обліковувалися облігації внутрішньої державної позики в сумі 674 864 тис. грн. із строками погашення з січня 2019 по квітень 2019. Номінальні процентні ставки по ОВДП коливалися від 14.30% до 17.30%.

Станом на 30 червня 2019 та 31 грудня 2018 року інвестиції Банку в ОВДП непрострочені та не знецінені.

Витрати на формування резерву під очікувані кредитні збитки за інвестиціями Банку в ОВДП протягом звітного періоду склали 84 768 тис.грн (перше півріччя 2018: 0 тис.грн) (Примітка 15).

Примітка 10 Інші активи

Таблиця 10.1 Інші активи

(тис. грн.)		
Найменування статті	30 червня 2019	31 грудня 2018
Нараховані доходи до отримання	2 640	1 235
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	423	587
Дебіторська заборгованість за кредитними операціями	309	441
Дебіторська заборгованість за розрахунками	6	6
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(39)	(126)
Інші фінансові активи	3 339	2 143
Дебіторська заборгованість з придбання активів	19 523	19 055
Витрати майбутніх періодів	9 108	9 605
Передоплата за послуги	3 521	1 560
Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	34	96
Інші активи	27	27
Інші активи	32 213	30 343
Усього інших активів	35 552	32 486

Витрати на формування резерву за іншими активами складали 126 тис грн на початок року, протягом звітного періоду відбулося зменшення резерву на 87 тис.грн.

Примітка 11 Кошти банків

(тис. грн.)		
Найменування статті	30 червня 2019	31 грудня 2018
Кореспондентські рахунки інших банків	82 655	89 237
Усього коштів банків	82 655	89 237

Станом на 30 червня 2019 та на 31 грудня 2018 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 2019	31 грудня 2018
Державні та громадські організації:	118 895	145 306
поточні рахунки	118 895	145 306
Інші юридичні особи:	21 780 580	22 205 011
поточні рахунки	21 728 538	21 758 670
строкові кошти	52 042	446 341
Фізичні особи:	90	247
поточні рахунки	90	247
Усього коштів клієнтів	21 899 565	22 350 564

Таблиця 12.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Вид економічної діяльності	30 червня 2019		31 грудня 2018	
	сума	%	сума	%
Професійна, наукова та технічна діяльність	6 456 405	29.48	4 757 086	21.28
Оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів	5 477 305	25.01	6 829 006	30.56
Переробна промисловість	4 468 763	20.41	5 804 535	25.97
Небанківські фінансові компанії - нерезиденти	1 502 104	6.86	45 382	0.20
Інформація та телекомунікації	934 753	4.27	1 165 163	5.21
Будівництво	783 615	3.58	929 340	4.16
Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	737 716	3.37	1 165 016	5.21
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	394 835	1.80	102	0.00
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	276 635	1.26	363 715	1.63
Тимчасове розміщування й організація харчування	263 327	1.20	136 636	0.61
Добувна промисловість і розроблення кар'єрів	152 630	0.70	567 650	2.54
Фінансова та страхова діяльність	145 602	0.66	274 031	1.23
Державне управління та діяльність громадських організацій	118 895	0.54	145 306	0.65
Операції з нерухомим майном	24 250	0.11	30 788	0.14
Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	12 819	0.06	15 964	0.07
Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	7 968	0.04	11 527	0.05
Інше (для фізичних осіб (у т.ч. приватних нотаріусів та адвокатів) та нерезидентів)	141 943	0.65	109 317	0.49
Усього коштів клієнтів	21 899 565	100.00	22 350 564	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 модель очікуваних кредитних збитків. Дані щодо зміни резервів за зобов'язаннями наведені у таблицях нижче.

Таблиця 13.1 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
Збільшення/(зменшення) резерву протягом періоду	(211)	(211)
Залишок станом на 30 червня 2019 року	10 985	10 985

Таблиця 13.2 Зміни резервів за зобов'язаннями за 1 півріччя 2018 року

(тис. грн.)

Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
Залишок станом на 01 січня 2018 року	261	261
Зміни від застосування МСФЗ 9 (визнані в складі нерозподіленого прибутку)	(65)	(65)
Збільшення/(зменшення) резерву протягом періоду	2 673	2 673
Залишок станом на 30 червня 2018 року	2 869	2 869

Примітка 14 Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Найменування статті	30 червня 2019	31 грудня 2018
Кредитові суми до з'ясування	5 209	14 397
Зобов'язання з лізингу (оренди)	2 397	-
Кредиторська заборгованість за коштами в розрахунках	2 220	2 241
Інші фінансові зобов'язання	243	320
Усього інших фінансових зобов'язань	10 069	16 958
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	19 998	25 835
Кредиторська заборгованість за послугами	4 459	4 462
Доходи майбутніх періодів	1 717	4 234
Кредиторська заборгованість за професійними послугами	3	14 503
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	3	310
Інші зобов'язання	26 180	49 344
Усього інших зобов'язань	36 249	66 302

Примітка 15 Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Залишок на початок періоду	(3 335)	1 916
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:	87 434	(4 566)
Зміни до справедливої вартості	2 666	(4 566)
Очікувані кредитні збитки	84 768	-
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	87 434	(4 566)
Залишок на кінець періоду	84 099	(2 650)

Примітка 16 Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Процентні доходи:		
Депозитні сертифікати НБУ	549 915	405 967
Кредити та заборгованість клієнтів	468 829	371 919
Інвестиції в ОВДП	206 165	153 924
Кореспондентські рахунки в інших банках	46 891	36 890
Кошти в інших банках	378	307
Процентні доходи, що розраховані за методом ефективної ставки відсотка	1 272 178	969 007
Торгові активи	115 153	79 509
Інші процентні доходи	115 153	79 509
Усього процентних доходів	1 387 331	1 048 516
Процентні витрати:		
Поточні рахунки	(404 265)	(351 795)
Строкові кошти юридичних осіб	(13 766)	(34 026)
Кредити овернайт, що отримані від інших банків	(516)	(1 031)
Кореспондентські рахунки	(32)	(53)
Кредити овердрафт, що отримані від інших банків	(1)	(3 637)
Інші	(33)	-
Усього процентних витрат	(418 613)	(390 542)
Чистий процентний дохід	968 718	657 974

Примітка 17 Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Комісійні доходи:		
Комісії за брокерськими операціями з ЦП	52 529	12 889
Валютообмінні операції	53 984	23 527
Розрахунково-касові операції	35 170	44 135
Гарантії та акредитиви	6 907	5 916
Операції з використанням платіжних карток	4 260	3 065
Кредитне обслуговування	4 063	56
Інші	263	360
Усього комісійних доходів	157 176	89 948
Комісійні витрати:		
Розрахунково-касові операції	(9 601)	(3 170)
Гарантії та акредитиви	(6 835)	(4 961)
Операції з використанням платіжних карток	(2 151)	(2 009)
Інші	(208)	(3)
Усього комісійних витрат	(18 795)	(10 143)
Чистий комісійний дохід	138 381	79 805

Примітка 18 Інші адміністративні та операційні витрати

(тис. грн.)		
Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Витрати на послуги, надані на умовах аутсорсингу	(6 651)	(5 769)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(6 067)	(6 183)
Професійні та консультаційні послуги	(4 044)	(1 553)
Представницькі витрати	(1 800)	(3 380)
Витрати на корпоративну управлінську та технічну підтримку	(977)	(1 053)
Господарські витрати	(969)	(806)
Витрати на відрядження	(962)	(2 712)
Витрати на комунальні послуги	(904)	(850)
Витрати на охорону	(891)	(709)
Витрати на персонал, що пов'язані з бізнес підтримкою	(596)	(514)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(425)	(1 012)
Витрати із страхування	(107)	(277)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(83)	(57)
Інші	(2 130)	(2 456)
Усього інших адміністративних та операційних витрат	(26 606)	(27 331)

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	(210 393)	(136 866)
Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	(6 843)	(936)
виникненням чи списанням тимчасових різниць	(6 843)	(936)
Усього витрати податку на прибуток	(217 236)	(137 802)

Відстрочені податкові активи та зобов'язання станом на 30 червня 2019 року та на 31 грудня 2018 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	1 205 731	765 791
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(217 032)	(137 842)
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(204)	40
Сума податку на прибуток	(217 236)	(137 802)

Таблиця 19.3. 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)

Таблиця 19.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 1 півріччя 2018 року

(тис. грн.)				
Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на кінець дня 31 грудня 2017 року	Визнані у прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 30 червня 2018 року
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди				
Резерви за кредитними операціями, дебіторською заборгованістю та простроченими доходами	7 724	(7 724)	-	-
Інвестиції в цінні папери	-	6 330	-	6 330
Основні засоби та нематеріальні активи	(1 129)	36	-	(1 093)
Інші зобов'язання	637	422	-	1 059
Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	7 232	(936)	-	6 296
Визнаний відстрочений податковий актив	8 361	(972)	-	7 389
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(1 129)	36	-	(1 093)

Примітка 20 Прибуток на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)		
Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Прибуток, що належить власникам простих акцій банку	988 495	627 989
Прибуток, що належить власникам привілейованих акцій банку	-	-
Прибуток за період	988 495	627 989
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.)	98 850	62 799

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 2018 та 2019 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, залучення довгострокових вкладів, здійснення валютнообмінних операцій та операцій із надання брокерських послуг по цінним паперам.
Транзакційний бізнес	Включає операції із надання овердрафтів, та кредитів на здійснення експортно-імпортової діяльності, надання послуг з обслуговування поточних рахунків та здійснення грошових переказів клієнтів, операції із залучення коштів на міжбанку, та операції із гарантіями та акредитивами.

За 1 півріччя 2019 року доходи від операцій з НБУ та доходи від операцій із Міністерством фінансів України становили 39,2% та 22,9% від усіх доходів за звітними сегментами (за 1 півріччя 2018: доходи від операцій з НБУ та доходи від операцій із Міністерством фінансів України становили 47,4% та 27,3% від усіх доходів за звітними сегментами).

Таблиця 21.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 1 півріччя 2019 року

(тис. грн.)

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 рік				988 495

Таблиця 21.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 1 півріччя 2018 року

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			(тис. грн.)
	Кредитний бізнес	Казначейський бізнес	Транзакційний бізнес	Усього
Дохід від зовнішніх клієнтів:				
Процентні доходи	190 606	676 567	181 343	1 048 516
Процентні витрати	-	(38 695)	(351 847)	(390 542)
Комісійні доходи	2 107	42 557	45 284	89 948
Комісійні витрати	(4 967)	(1 997)	(3 179)	(10 143)
Результат від операцій з цінними	-	(65 391)	-	(65 391)
Результат від операцій з іноземною валютою	-	172 635	10 569	183 204
Інші доходи	54	100	304	458
Всього дохід за звітними	187 800	785 776	(117 526)	856 050
Інші суттєві негрошові статті - резерв під знецінення фінансових активів	11 489	-	11 210	22 699
Загальноадміністративні витрати	(1 821)	(10 339)	(19 074)	(31 234)
Витрати на персонал	(4 765)	(27 051)	(49 908)	(81 724)
Міжсегментні доходи/витрати	(183 758)	(480 411)	664 169	-
Прибуток сегментів до	8 945	267 975	488 871	765 791
Податок на прибуток				(137 802)
Прибуток за період				627 989

Таблиця 21.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів на 30 червня 2019 року

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			(тис. грн.)
	Кредитний бізнес	Казначейський бізнес	Транзакційний бізнес	Усього
Активи звітних сегментів	2 248 536	18 564 476	3 249 419	24 062 431
Зобов'язання звітних сегментів	170	63 304	21 936 142	21 999 616
Інші сегментні статті				
- капітальні інвестиції	277	2 263	400	2 940
- амортизація	(387)	(3 156)	(559)	(4 102)

Таблиця 21.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів на 31 грудня 2018 року

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			(тис. грн.)
	Кредитний бізнес	Казначейський бізнес	Транзакційний бізнес	Усього
Активи звітних сегментів	2 975 558	17 490 134	4 268 720	24 734 412
Зобов'язання звітних сегментів	245	571 390	21 891 576	22 463 211
Інші сегментні статті				
- капітальні інвестиції	2 605	15 143	3 737	21 485
- амортизація	(1 086)	(6 309)	(1 557)	(8 952)

Таблиця 21.5 Узгодження активів та зобов'язань на 30 червня 2019 року

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			(тис. грн.) Усього
	Кредитний бізнес	Казначейський бізнес	Транзакційний бізнес	
Активи за звітними сегментами	2 248 536	18 564 476	3 249 419	24 062 431
Нерозподілені активи				98 596
Усього активів				24 161 027
Зобов'язання за звітними сегментами	170	63 304	21 936 142	21 999 616
Нерозподілені зобов'язання				153 641
Усього зобов'язань				22 153 257

Таблиця 21.6 Узгодження активів та зобов'язань станом на 31 грудня 2018 року

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			(тис. грн.) Усього
	Кредитний бізнес	Казначейський бізнес	Транзакційний бізнес	
Активи за звітними сегментами	2 975 558	17 490 134	4 268 720	24 734 412
Нерозподілені активи				98 336
Усього активів				24 832 748
Зобов'язання за звітними сегментами	245	571 390	21 891 576	22 463 211
Нерозподілені зобов'язання				71 842
Усього зобов'язань				22 535 053

Протягом першого півріччя 2019 року Банк переглянув підхід до розподілу результату від операцій з іноземною валютою між казначейським та транзакційним бізнесом та презентації Міжсегментних доходів та витрат та Інших витрат. Презентація порівняльної інформації була змінена відповідним чином.

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 2019 року та за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, переведення фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю, з Рівня 1 на Рівень 2 або Рівень 3 ієрархії справедливої вартості, не здійснювалося.

Станом на 31 грудня 2018 року Банк змінив презентацію рівня ієрархії за кредитами та заборгованістю клієнтів та за коштами в інших банках із Рівня 3 у Рівень 2 з огляду на застосовані методи оцінки.

Таблиця 22.1 Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань на 30 червня 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	-	7 543 552	-	7 543 552	7 543 552
готівкові кошти	-	14 151	-	14 151	14 151
кошти в Національному банку України	-	1 527 917	-	1 527 917	1 527 917
кореспондентські рахунки у банках	-	6 001 484	-	6 001 484	6 001 484
Торгові активи	-	2 429 239	-	2 429 239	2 429 239
державні облігації	-	2 429 239	-	2 429 239	2 429 239
Кошти в інших банках	-	29 718	-	29 718	29 718
депозити в інших банках	-	29 718	-	29 718	29 718
Кредити та заборгованість клієнтів	-	5 475 463	-	5 475 463	5 475 463
кредити юридичним особам	-	5 428 360	-	5 428 360	5 428 360
іпотечні кредити фізичних осіб	-	47 103	-	47 103	47 103
Депозитні сертифікати НБУ	-	6 010 740	-	6 010 740	6 010 740
Інвестиції в ОВДП	-	2 544 932	-	2 544 932	2 544 932
Похідні фінансові активи	-	20 939	-	20 939	20 939
Інші фінансові активи	-	3 339	-	3 339	3 339
Усього активів	-	24 057 922	-	24 057 922	24 057 922
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків	-	82 655	-	82 655	82 655
кореспондентські рахунки інших банків	-	82 655	-	82 655	82 655
Кошти клієнтів	-	21 899 565	-	21 899 565	21 899 565
державні та громадські організації	-	118 895	-	118 895	118 895
інші юридичні особи	-	21 780 580	-	21 780 580	21 780 580
фізичні особи	-	90	-	90	90
Інші фінансові зобов'язання	-	10 069	-	10 069	10 069
Усього зобов'язань	-	21 992 289	-	21 992 289	21 992 289

Таблиця 22.2 Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань на 31 грудня 2018 року

(тис. грн.)

</

Кошти в інших банках у сумі 29 718 тис.грн. станом на 30 червня 2019 та 31 458 тис.грн. станом на 31 грудня 2018 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.

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 за станом на 30 червня 2019 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	5 991 027	-
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	5 246
Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	(11)
Кошти банків	-	451	-
Кошти клієнтів	573 982	5	4

Таблиця 23.2 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 23.3 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 30 червня 2019 року
(тис. грн.)

Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем
Гарантії надані	-	149 469
Гарантії отримані	7 027	151 052

Таблиця 23.4 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 23.5 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2018 року

Найменування статті	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
Грошові кошти та їх еквіваленти	5 751 494	-
Кредити та заборгованість клієнтів	-	7 007
Резерв під заборгованість за кредитами	(22)	(13)
Кошти банків	451	-
Кошти клієнтів	2 764	214

Таблиця 23.6 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 півріччя 2018 року

Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
Процентні доходи	-	313	165
Процентні витрати	-	(3 637)	-
Результат від операцій з іноземною валютою	302	(4 219)	-
Комісійні доходи	133	12 548	3
Комісійні витрати	-	(399)	-
Інші операційні доходи	-	172	-
Адміністративні та інші операційні витрати	(380)	(756)	(38 946)

Таблиця 23.7 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2018 року
(тис. грн.)

Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем
Гарантії надані	-	227 926
Гарантії отримані	9 935	228 338

Таблиця 23.8 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 1 півріччя 2018 року
(тис. грн.)

Найменування статті	Провідний управлінський персонал
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	223

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	23 442	-	31 576	-
Виплати під час звільнення	503	-	-	-
Медичне страхування	592	-	526	-
Додаткові виплати згідно контрактів	7 556	-	2 106	-
Сформований резерв під відпустки	3 453	3 307	2 749	2 890
Інші компенсаційні виплати	421	-	410	-

Примітка 24 Події після дати балансу

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