

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СІТІБАНК»

**Проміжна скорочена фінансова звітність згідно
МСФЗ**

***Станом на 30 вересня 2019 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).....	1
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.....	2
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал).....	3
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів	4
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	17
Примітка 13 Резерви за зобов'язаннями	18
Примітка 14 Інші зобов'язання	18
Примітка 15 Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу).....	19
Примітка 16 Процентні доходи та витрати.....	19
Примітка 17 Комісійні доходи та витрати	20
Примітка 18 Інші адміністративні та операційні витрати.....	20
Примітка 19 Витрати на податок на прибуток.....	21
Примітка 20 Прибуток на одну просту та привілейовану акцію	22
Примітка 21 Операційні сегменти	23
Примітка 22 Справедлива вартість активів та зобов'язань	25
Примітка 23 Операції з пов'язаними сторонами	29
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 2019 року та відповідних проміжних скорочених звітів про прибутки та збитки, про сукупний дохід за трьохмісячний та дев'ятимісячний періоди, що закінчилися 30 вересня 2019 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 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 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 КРМГ, що входять до асоціації КРМГ 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 вересня 2019 року та за трьохмісячний та дев'ятимісячний періоди, що закінчилися 30 вересня 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 огляд проміжної скороченої фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СІТІБАНК» станом на і за трьохмісячний та дев'ятимісячний періоди, що закінчилися 30 вересня 2018 року, були проведені іншими аудиторами, чия думка від 16 квітня 2019 року та висновок від 26 жовтня 2018, 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»

28 жовтня 2019 р.

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

		(тис. грн.)	
Найменування статті	Примітки	на 30 вересня 2019 року	на 31 грудня 2018 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	11 808 646	7 164 204
Торгові активи	7	2 237 725	1 396 738
Кошти в інших банках		27 340	31 458
Кредити та заборгованість клієнтів	8	3 810 363	7 154 723
Депозитні сертифікати НБУ		7 238 882	8 264 877
Інвестиції в ОВДП	9	3 455 449	674 864
Похідні фінансові активи		50 049	36 974
Відстрочений податковий актив		4 018	7 792
Основні засоби та нематеріальні активи		68 915	68 632
Інші активи	10	39 666	32 486
Усього активів		28 741 053	24 832 748
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	11	354 023	89 237
Кошти клієнтів	12	25 569 601	22 350 564
Похідні фінансові зобов'язання		-	5 225
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		127 186	12 529
Резерви за зобов'язаннями	13	27 807	11 196
Інші зобов'язання	14	43 799	66 302
Усього зобов'язань		26 122 416	22 535 053
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		200 000	200 000
Емісійні різниці		253 091	253 091
Нерозподілений прибуток		1 553 640	1 437 741
Резервні та інші фонди банку		482 085	410 198
Резерви переоцінки	15	129 821	(3 335)
Усього власного капіталу		2 618 637	2 297 695
Усього зобов'язань та власного капіталу		28 741 053	24 832 748

Затверджено до випуску та підписано

28 жовтня 2019 року

Голова Правління

Александр Грант Мак Уортер

Головний бухгалтер

Катерина Юрївна Москвіна

Москвіна К Ю
(044)490-10-44

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан слід читати разом з примітками на стор. 5-31, які є складовою частиною цієї проміжної фінансової звітності

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за дев'ять місяців 2019 року**

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	580 828	1 853 006	573 071	1 542 078
Інші процентні доходи	16	85 853	201 006	19 879	99 388
Процентні витрати	16	(199 145)	(617 758)	(211 687)	(602 229)
Чистий процентний дохід		467 536	1 436 254	381 263	1 039 237
Комісійні доходи	17	114 464	271 640	52 201	142 149
Комісійні витрати	17	(10 175)	(28 970)	(6 307)	(16 450)
Результат від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		130 835	265 691	(13 454)	(65 638)
Результат від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		6 140	6 730	-	(13 207)
Результат від операцій з іноземною валютою		64 480	253 936	53 551	209 412
Результат від переоцінки іноземної валюти		19 126	(14 508)	59 218	86 561
Чистий (збиток) /прибуток від (збільшення) / відновлення резерву під очікувані кредитні збитки	6, 8, 9	(26 589)	(94 215)	(13 092)	12 279
Чистий (збиток) / прибуток від (збільшення)/ відновлення резервів за зобов'язаннями		(16 821)	(16 611)	179	(2 493)
Інші операційні доходи		1 222	4 157	165	623
Витрати на виплати працівникам		(41 592)	(138 566)	(46 610)	(128 334)
Витрати зносу та амортизація		(2 242)	(6 817)	(3 045)	(6 948)
Інші адміністративні та операційні витрати	18	(17 070)	(43 676)	(16 967)	(44 298)
Прибуток до оподаткування		689 314	1 895 045	447 102	1 212 893
Витрати на податок на прибуток	19	(124 169)	(341 405)	(80 762)	(218 564)
Прибуток за період		565 145	1 553 640	366 340	994 329
ІНШИЙ СУКУПНИЙ (ЗБИТОК) /ДОХІД, ЩО РЕКЛАСИФІКУЄТЬСЯ У ПРИБУТОК/ (ЗБИТОК):					
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів: чиста зміна справедливої вартості	15	45 722	133 156	(1 165)	(5 731)
Інший сукупний дохід / (збиток) після оподаткування за період		45 722	133 156	(1 165)	(5 731)
Усього сукупного доходу за період		610 867	1 686 796	365 175	988 598
Прибуток на акцію (грн.)	20	56 514	155 364	36 634	99 433

Затверджено до випуску та підписано

28 жовтня 2019 року

Голова Правління

Александр Грант Мак Уортер

Головний бухгалтер

Катерина Юрївна 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. 5-31, які є складовою частиною цієї фінансової звітності

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за дев'ять місяців 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 дев'ять місяців 2018 року		-	-	-	-	994 329	994 329
Розподіл прибутку до резервів та фондів банку		-	-	51 292	-	(51 292)	-
Дивіденди		-	-	-	-	(972 582)	(972 582)
Інший сукупний збиток		-	-	-	(5 731)	-	(5 731)
Залишок на 30 вересня 2018 року		200 000	253 091	410 198	(3 815)	1 023 485	1 882 959
Залишок на 31 грудня 2018 року		200 000	253 091	410 198	(3 335)	1 437 741	2 297 695
Прибуток за дев'ять місяців 2019 року		-	-	-	-	1 553 640	1 553 640
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

Затверджено до випуску та підписано

28 жовтня 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 5-31, які є складовою частиною цієї фінансової звітності

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів
за дев'ять місяців 2019 року
(прямий метод)**

		(тис. грн.)	
Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		2 098 632	1 736 691
Процентні витрати, що сплачені		(620 755)	(600 823)
Комісійні доходи, що отримані		268 575	141 757
Комісійні витрати, що сплачені		(28 970)	(16 450)
Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою через прибуток або збиток		193 245	(32 829)
Доходи, що отримані за операціями з іноземною валютою		253 936	209 412
Інші отримані операційні доходи		2 935	424
Виплати на утримання персоналу		(141 360)	(135 145)
Сплачені адміністративні та інші операційні витрати		(68 870)	(55 153)
Сплачений податок на прибуток		(222 974)	(186 042)
Грошові кошти, отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		1 734 394	1 061 842
<i>Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів:</i>			
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(739 193)	1 013 710
Депозитні сертифікати НБУ		1 030 000	-
Кошти в інших банках		(321)	-
Кредити та заборгованість клієнтів		3 192 402	(748 080)
Інші фінансові активи		(3 447)	20 959
Інші активи		(2 253)	(4 947)
<i>Чисте збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань:</i>			
Кошти інших банків		269 264	(56 607)
Кошти клієнтів		4 520 896	3 767 135
Інші фінансові зобов'язання		1 786	10 711
Інші зобов'язання		6 753	(101)
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності		10 010 281	5 064 622
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання інвестиційних цінних паперів		(5 777 457)	(3 212 682)
Надходження від погашення/реалізації інвестиційних цінних паперів		2 977 301	2 840 058
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(7 100)	(17 582)
Дохід від реалізації основних засобів		1 222	199
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності		(2 806 034)	(390 007)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Дивіденди виплачені		(1 365 854)	(972 582)
Чисті грошові кошти, використані у фінансовій діяльності		(1 365 854)	(972 582)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(1 193 941)	133 639
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		4 644 452	3 835 672
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	6	7 164 240	5 543 139
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	6	11 808 692	9 378 811

Затверджено до випуску та підписано

28 жовтня 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. 5-31, 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 2019 року склала 172 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 вересня 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 вересня 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 2019 року та за період, що закінчився 30 вересня 2019 року.

Затвердження фінансової звітності до випуску

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 вересня 2019 року, затверджена до випуску Головою Правління Банку 28 жовтня 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 пожвавлення, такі, як уповільнення темпів інфляції, зниження темпів знецінення гривні по відношенню до основних іноземних валют, зростання міжнародних резервів Національного банку України («НБУ») і загальне пожвавлення 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-імпорتنих 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.

У вересні 2019 року рейтингове агентство Fitch підвищило довгостроковий та короткостроковий кредитний рейтинг України в іноземній та національній валютах з В- до В, та покращило прогноз зі стабільного на позитивний. Слідом за Fitch, рейтингове агентство Standard & Poor's підвищило довгостроковий суверенний кредитний рейтинг України в іноземній і національній валютах з рівня В- до В. Агентство підтвердило короткостроковий суверенний кредитний рейтинг на рівні В зі стабільним прогнозом.

Ця 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.

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 позицій 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».

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 зобов'язок здійснювати орендні платежі. Передбачені необов'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 кожен звітний дату оцінювати орендне зобов'язання, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням переглянутої ставки дисконтування, якщо виконується будь-яка з умов:

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

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

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

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

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

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

Орендар для подальшої оцінки активу з права користування застосовує модель обліку за первісною вартістю (собівартістю) або моделі обліку, що використовуються 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 вересня 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.

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

<i>(тис. грн.)</i>		
Найменування статті	30 вересня 2019	31 грудня 2018
Готівкові кошти	9 928	14 330
Кошти в Національному банку України	1 983 873	1 387 243
Кореспондентські рахунки у банках:	9 814 891	5 762 667
України	6 443	11 173
інших країн	9 808 448	5 751 494
Резерв під знецінення	(46)	(36)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	11 808 646	7 164 204

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

Станом на 30 вересня 2019 року концентрація коштів, які розміщені на кореспондентських рахунках в трьох банках з найбільшими залишками складає 9 739 600 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 Citі 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 Citі 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 ефективного 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 вересня 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 складали 36 тис грн на початок року, протягом звітного періоду відбулося збільшення резерву на 10 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 вересня 2019	31 грудня 2018
Готівкові кошти	9 928	14 330
Кошти в Національному банку України	1 983 873	1 387 243
Кореспондентські рахунки у банках:	9 814 891	5 762 667
України	6 443	11 173
інших країн	9 808 448	5 751 494
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	11 808 692	7 164 240

Примітка 7 Торгові активи

Таблиця 7.1 Торгові активи

(тис. грн.)		
Найменування статті	30 вересня 2019	31 грудня 2018
Державні облигації	2 237 725	1 396 738
Усього торгових активів	2 237 725	1 396 738

Станом на 30 вересня 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 2 237 725 тис.грн. та 1 396 738 тис. грн. відповідно. Строки погашення цінних паперів станом на 30 вересня 2019 – з травня 2020 по лютий 2025 (31 грудня 2018: січень 2019 - січень 2021). В портфелі Банку станом звітну дату перебувають дисконтні та процентні ОВДП за ставками в діапазоні 10.00% - 17.25% річних. Станом на 31 грудня 2018 року в портфелі Банку перебували тільки процентні ОВДП, номінальні відсоткові 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 вересня 2019	31 грудня 2018
Кредити, що надані юридичним особам	3 804 751	7 167 684
Іпотечні кредити фізичних осіб	44 526	51 111
Резерв під знецінення кредитів	(38 914)	(64 072)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	3 810 363	7 154 723

Станом на 30 вересня 2019 року концентрація кредитів, наданих десятьом найбільшим позичальникам-юридичним особам, складає 3 259 015 тис. грн., або 84.67% загального кредитного портфелю Банку. Сума сформованого під ці кредити резерву становить 36 851 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 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 8.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за дев'ять місяців 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	(13 380)	(125)	(13 505)
Залишок станом на 30 вересня 2018 року	42 826	100	42 926

Таблиця 8.4 Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Вид економічної діяльності	30 вересня 2019		31 грудня 2018	
	Сума	%	Сума	%
Оптова та роздрібна торгівля	1 555 591	40.41	2 704 672	37.47
Переробна промисловість	1 084 983	28.19	3 210 846	44.47
Інформація та телекомунікації	685 166	17.80	407 338	5.64
Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	229 304	5.96	291 629	4.04
Добувна промисловість і розроблення кар'єрів	195 229	5.07	415 524	5.76
Фізичні особи	44 526	1.16	51 111	0.71
Будівництво	35 079	0.91	-	-
Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	14 633	0.38	4 216	0.06
Професійна, наукова та технічна діяльність	2 854	0.07	126 209	1.75
Комп'ютерне програмування	-	-	1 670	0.02
Інші	1 912	0.05	5 580	0.08
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	3 849 277	100	7 218 795	100.00

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

(тис. грн.)

Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Усього
Незабезпечені кредити	1 131 814	-	1 131 814
Кредити, що забезпечені:			
нерухомим майном	-	44 526	44 526
у т. ч. житлового призначення	-	44 526	44 526
гарантіями банків інвестиційного класу	2 480 275	-	2 480 275
іншими активами	192 662	-	192 662
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	3 804 751	44 526	3 849 277

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 вересня 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 вересня 2019	31 грудня 2018
Боргові цінні папери:		
державні облігації	3 455 449	674 864
Усього інвестицій в ОВДП	3 455 449	674 864

Станом на 30 вересня 2019 в складі активів Банку обліковуються дисконтні та відсоткові облігації внутрішньої державної позики в сумі 3 455 449 тис. грн. із строками погашення з січня 2020 по серпень 2021. Номінальні процентні ставки по відсотковим ОВДП коливаються від 14.50% до 17.25%.

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 вересня 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 119 224 тис.грн (дев'ять місяців 2018 року: 0 тис.грн) (Примітка 15).

Примітка 10 Інші активи

Таблиця 10.1 Інші активи

(тис. грн.)		
Найменування статті	30 вересня 2019	31 грудня 2018
Нараховані доходи до отримання	4 741	1 235
Дебіторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти	1 753	-
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	665	587
Дебіторська заборгованість за розрахунками	6	6
Дебіторська заборгованість за кредитними операціями	-	441
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(95)	(126)
Інші фінансові активи	7 070	2 143
Дебіторська заборгованість з придбання активів	19 820	19 055
Витрати майбутніх періодів	8 831	9 605
Передоплата за послуги	3 916	1 560
Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	2	96
Інші активи	27	27
Інші активи	32 596	30 343
Усього інших активів	39 666	32 486

Витрати на формування резерву за іншими активами складали 126 тис грн на початок року, протягом звітного періоду відбулося зменшення резерву на 145 тис.грн.

Примітка 11 Кошти банків

(тис. грн.)		
Найменування статті	30 вересня 2019	31 грудня 2018
Кореспондентські рахунки інших банків	354 023	89 237
Усього коштів банків	354 023	89 237

Станом на 30 вересня 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 вересня 2019	31 грудня 2018
Державні та громадські організації:	95 353	145 306
поточні рахунки	95 353	145 306
Інші юридичні особи:	25 474 173	22 205 011
поточні рахунки	25 419 347	21 758 670
строкові кошти	54 826	446 341
Фізичні особи:	75	247
поточні рахунки	75	247
Усього коштів клієнтів	25 569 601	22 350 564

Таблиця 12.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Вид економічної діяльності	30 вересня 2019		31 грудня 2018	
	сума	%	сума	%
Професійна, наукова та технічна діяльність	7 003 514	27.39	4 757 086	21.28
Оптова та роздрібна торгівля	6 236 766	24.39	6 829 006	30.56
Переробна промисловість	5 256 562	20.56	5 804 535	25.97
Небанківські фінансові компанії - нерезиденти	1 880 794	7.36	45 382	0.20
Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	1 162 822	4.55	11 527	0.05
Інформація та телекомунікації	781 631	3.06	1 165 163	5.21
Будівництво	721 333	2.82	929 340	4.16
Добувна промисловість і розроблення кар'єрів	600 335	2.35	567 650	2.54
Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	502 131	1.96	1 165 016	5.21
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	355 504	1.39	102	0.00
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	301 586	1.18	363 715	1.63
Тимчасове розміщування й організація харчування	248 242	0.97	136 636	0.61
Фінансова та страхова діяльність	147 313	0.58	274 031	1.23
Державне управління та діяльність громадських організацій	95 353	0.37	145 306	0.65
Операції з нерухомим майном	18 029	0.07	30 788	0.14
Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	14 536	0.06	15 964	0.07
Інше (для фізичних осіб (у т.ч. приватних нотаріусів та адвокатів) та нерезидентів)	243 150	0.94	109 317	0.49
Усього коштів клієнтів	25 569 601	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 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

Таблиця 13.2 Зміни резервів за зобов'язаннями за дев'ять місяців 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	2 492	2 492
Залишок станом на 30 вересня 2018 року	2 688	2 688

Примітка 14 Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Найменування статті	30 вересня 2019	31 грудня 2018
Кредитові суми до з'ясування	9 112	14 397
Зобов'язання з лізингу (оренди)	2 260	-
Кредиторська заборгованість за коштами в розрахунках	2 230	2 241
Кредиторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти	1 751	-
Інші фінансові зобов'язання	337	320
Усього інших фінансових зобов'язань	15 690	16 958
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	23 041	25 835
Кредиторська заборгованість за професійними послугами	3 713	14 503
Доходи майбутніх періодів	868	4 234
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	388	310
Кредиторська заборгованість за послугами	99	4 462
Інші зобов'язання	28 109	49 344
Усього інших зобов'язань	43 799	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:	133 156	(5 731)
Зміни до справедливої вартості	13 932	(5 731)
Очікувані кредитні збитки	119 224	-
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	133 156	(5 731)
Залишок на кінець періоду	129 821	(3 815)

Примітка 16 Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)		
Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Процентні доходи:		
Депозитні сертифікати НБУ	792 038	580 605
Кредити та заборгованість клієнтів	678 770	638 429
Інвестиції в ОВДП	303 455	257 962
Кореспондентські рахунки в інших банках	78 223	64 594
Кошти в інших банках	520	488
Процентні доходи, що розраховані за методом ефективної ставки відсотка	1 853 006	1 542 078
Торгові активи	201 006	99 388
Інші процентні доходи	201 006	99 388
Усього процентних доходів	2 054 012	1 641 466
Процентні витрати:		
Поточні рахунки	(596 655)	(550 584)
Строкові кошти юридичних осіб	(20 494)	(44 663)
Кредити овернайт, що отримані від інших банків	(516)	(1 031)
Кореспондентські рахунки	(44)	(72)
Кредити овердрафт, що отримані від інших банків	(1)	(5 879)
Інші	(48)	
Усього процентних витрат	(617 758)	(602 229)
Чистий процентний дохід	1 436 254	1 039 237

Примітка 17 Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Комісійні доходи:		
Комісії за брокерськими операціями з ЦП	108 840	15 134
Валютообмінні операції	79 601	65 096
Розрахунково-касові операції	59 221	47 198
Гарантії та акредитиви	11 013	9 404
Кредитне обслуговування	6 370	67
Операції з використанням платіжних карток	6 204	4 708
Інші	391	542
Усього комісійних доходів	271 640	142 149
Комісійні витрати:		
Розрахунково-касові операції	(14 647)	(4 961)
Гарантії та акредитиви	(10 070)	(7 980)
Операції з використанням платіжних карток	(3 306)	(3 505)
Інші	(947)	(4)
Усього комісійних витрат	(28 970)	(16 450)
Чистий комісійний дохід	242 670	125 699

Примітка 18 Інші адміністративні та операційні витрати

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Витрати на послуги, надані на умовах аутсорсингу	(10 997)	(9 577)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(10 147)	(10 638)
Професійні та консультаційні послуги	(6 538)	(3 837)
Витрати на корпоративну управлінську та технічну підтримку	(2 664)	(1 679)
Представницькі витрати	(2 495)	(4 313)
Витрати на охорону	(1 676)	(978)
Господарські витрати	(1 492)	(1 684)
Витрати на комунальні послуги	(1 364)	(1 265)
Витрати на відрядження	(1 346)	(4 061)
Витрати на персонал, що пов'язані з бізнес підтримкою	(1 084)	(904)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(680)	(1 049)
Витрати із страхування	(151)	(281)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(84)	(95)
Інші	(2 958)	(3 937)
Усього інших адміністративних та операційних витрат	(43 676)	(44 298)

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	(337 631)	(214 994)
Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	(3 774)	(3 570)
виникненням чи списанням тимчасових різниць	(3 774)	(3 570)
Усього витрати податку на прибуток	(341 405)	(218 564)

Відстрочені податкові активи та зобов'язання станом на 30 вересня 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	1 895 045	1 212 893
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(341 108)	(218 321)
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(297)	(243)
Сума податку на прибуток	(341 405)	(218 564)

Таблиця 19.3. 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)

Таблиця 19.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за дев'ять місяців 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 вересня 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	(7 240)	-	484
Інвестиції в цінні папери	-	4 087	-	4 087
Основні засоби та нематеріальні активи	(1 129)	37	-	(1 092)
Інші зобов'язання	637	(454)	-	183
Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	7 232	(3 570)	-	3 662
Визнаний відстрочений податковий актив	8 361	(3 607)	-	4 754
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(1 129)	37	-	(1 092)

Примітка 20 Прибуток на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)		
Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Прибуток, що належить власникам простих акцій банку	1 553 640	994 329
Прибуток, що належить власникам привілейованих акцій банку	-	-
Прибуток за період	1 553 640	994 329
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.)	155 364	99 433

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, здійснення валютнообмінних операцій та операцій із надання брокерських послуг по цінних паперах.
Транзакційний бізнес	Включає операції із надання овердрафтів, та кредитів на здійснення експортно-імпоротної діяльності, надання послуг з обслуговування поточних рахунків та здійснення грошових переказів клієнтів, операції із залучення коштів на міжбанку, та операції із гарантіями та акредитивами.

За 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 (за дев'ять місяців 2018 року: доходи від операцій з НБУ та доходи від операцій із Міністерством фінансів України становили 42.53% та 26.18% від усіх доходів за звітними сегментами).

Таблиця 21.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за дев'ять місяців 2019 року

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Усього
	Кредитний бізнес	Казначейський бізнес	Транзакційний бізнес	
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				1 553 640

Таблиця 21.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за дев'ять місяців 2018 року

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			(тис. грн.)
	Кредитний бізнес	Казначейський бізнес	Транзакційний бізнес	Усього
Дохід від зовнішніх клієнтів:				
Процентні доходи	319 743	1 002 989	318 734	1 641 466
Процентні витрати	-	(51 573)	(550 656)	(602 229)
Комісійні доходи	3 129	73 161	65 859	142 149
Комісійні витрати	(7 989)	(3 155)	(5 306)	(16 450)
Результат від операцій з цінними паперами	-	(78 845)	-	(78 845)
Результат від операцій з іноземною валютою	-	282 240	13 733	295 973
Інші доходи	88	163	372	623
Всього дохід за звітними сегментами	314 971	1 224 980	(157 264)	1 382 687
Інші суттєві негрошові статті - резерв під знецінення фінансових активів	4 626	-	5 160	9 786
Загальноадміністративні витрати	(3 757)	(16 910)	(30 579)	(51 246)
Витрати на персонал	(9 409)	(42 349)	(76 576)	(128 334)
Міжсегментні доходи/витрати	(304 680)	(739 901)	1 044 581	-
Прибуток сегментів до оподаткування	1 751	425 820	785 322	1 212 893
Податок на прибуток				(218 564)
Прибуток за період				994 329

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

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			(тис. грн.)
	Кредитний бізнес	Казначейський бізнес	Транзакційний бізнес	Усього
Активи звітних сегментів	1 565 919	24 770 486	2 304 769	28 641 174
Зобов'язання звітних сегментів	18	85 044	25 879 825	25 964 887
Інші сегментні статті				
- капітальні інвестиції	76	1 199	111	1 386
- амортизація	334	5 282	491	6 107

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 вересня 2019 року

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			(тис. грн.)
	Кредитний бізнес	Казначейський бізнес	Транзакційний бізнес	Усього
Активи за звітними сегментами	1 565 919	24 770 486	2 304 769	28 641 174
Нерозподілені активи				99 879
Усього активів				28 741 053
Зобов'язання за звітними сегментами	18	85 044	25 879 825	25 964 887
Нерозподілені зобов'язання				157 529
Усього зобов'язань				26 122 416

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

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

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

Похідні фінансові інструменти

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

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

Кошти в інших банках та кредити та заборгованість клієнтів

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

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

Припускається, що справедлива вартість усіх короткострокових фінансових активів та зобов'язань дорівнює їх балансовій вартості у зв'язку з їх короткостроковим характером та ринковими процентними ставками на кінець періоду. Справедлива вартість позик і депозитів із строками погашення і виплат понад один рік приблизно дорівнює їх балансовій вартості, оскільки практично по всіх позиках Банк має право змінювати процентні ставки, коли змінюються ринкові процентні ставки.

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

Протягом періоду, що закінчився 30 вересня 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 вересня 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		
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	11 808 646	-	11 808 646	11 808 646
готівкові кошти	-	9 928	-	9 928	9 928
кошти в Національному банку України	-	1 983 873	-	1 983 873	1 983 873
кореспондентські рахунки у банках	-	9 814 845	-	9 814 845	9 814 845
Торгові активи	-	2 237 725	-	2 237 725	2 237 725
державні облігації	-	2 237 725	-	2 237 725	2 237 725
Кошти в інших банках	-	27 340	-	27 340	27 340
депозити в інших банках	-	27 340	-	27 340	27 340
Кредити та заборгованість клієнтів	-	3 810 363	-	3 810 363	3 810 363
кредити юридичним особам	-	3 765 935	-	3 765 935	3 765 935
іпотечні кредити фізичних осіб	-	44 428	-	44 428	44 428
Депозитні сертифікати НБУ	-	7 238 882	-	7 238 882	7 238 882
Інвестиції в ОВДП	-	3 455 449	-	3 455 449	3 455 449
Похідні фінансові активи	-	50 049	-	50 049	50 049
Інші фінансові активи	-	7 070	-	7 070	7 070
Усього активів	-	28 635 524	-	28 635 524	28 635 524
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків	-	354 023	-	354 023	354 023
кореспондентські рахунки інших банків	-	354 023	-	354 023	354 023
Кошти клієнтів	-	25 569 601	-	25 569 601	25 569 601
державні та громадські організації	-	95 353	-	95 353	95 353
інші юридичні особи	-	25 474 173	-	25 474 173	25 474 173
фізичні особи	-	75	-	75	75
Інші фінансові зобов'язання	-	15 690	-	15 690	15 690
Усього зобов'язань	-	25 939 314	-	25 939 314	25 939 314

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.)

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		
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	7 164 204	-	7 164 204	7 164 204
готівкові кошти	-	14 330	-	14 330	14 330
кошти в Національному банку України	-	1 387 243	-	1 387 243	1 387 243
кореспондентські рахунки у банках	-	5 762 667	-	5 762 667	5 762 667
Торгові активи	-	1 396 738	-	1 396 738	1 396 738
державні облігації	-	1 396 738	-	1 396 738	1 396 738
Кошти в інших банках	-	31 458	-	31 458	31 458
депозити в інших банках	-	31 458	-	31 458	31 458
Кредити та заборгованість клієнтів	-	7 154 723	-	7 154 723	7 154 723
кредити юридичним особам	-	7 103 704	-	7 103 704	7 103 704
іпотечні кредити фізичних осіб	-	51 019	-	51 019	51 019
Депозитні сертифікати НБУ	-	8 264 877	-	8 264 877	8 264 877
Інвестиції в ОВДП	-	674 864	-	674 864	674 864
Похідні фінансові активи	-	36 974	-	36 974	36 974
Інші фінансові активи	-	2 143	-	2 143	2 143
Усього активів	-	24 725 981	-	24 725 981	24 725 981
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків	-	89 237	-	89 237	89 237
кореспондентські рахунки інших банків	-	89 237	-	89 237	89 237
Кошти клієнтів	-	22 350 564	-	22 350 564	22 350 564
державні та громадські організації	-	145 306	-	145 306	145 306
інші юридичні особи	-	22 205 011	-	22 205 011	22 205 011
фізичні особи	-	247	-	247	247
Похідні фінансові зобов'язання	-	5 225	-	5 225	5 225
Інші фінансові зобов'язання	-	16 958	-	16 958	16 958
Усього зобов'язань	-	22 461 984	-	22 461 984	22 461 984

Кошти в інших банках у сумі 27 340 тис.грн. станом на 30 вересня 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.

Банк є 100% дочірнім банком фінансової корпорації Сітігруп Інк. (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 вересня 2019 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	9 808 448	-
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	5 581
Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	(12)
Кошти банків	-	451	-
Кошти клієнтів	-	1 078 567	4

Таблиця 23.2 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за дев'ять 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 23.3 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 30 вересня 2019 року

(тис. грн.)		
Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем
Гарантії надані	-	137 870
Гарантії отримані	8 089	9 361 980

Станом на 30 вересня 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 23.4 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом дев'яти місяців 2019 року

		(тис. грн.)
		Провідний управлінський персонал
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду		316

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 дев'ять місяців 2018 року

Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
Процентні доходи	-	23 667	246
Процентні витрати	-	(5 879)	-
Результат від операцій з іноземною валютою	3 105	5 348	14
Комісійні доходи	202	15 243	4
Комісійні витрати	-	(1 534)	-
Інші операційні доходи	-	229	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(822)	(61 505)

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	9 102 427

Станом на 30 вересня 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 дев'яти місяців 2018 року
(тис. грн.)

Найменування статті	Провідний управлінський персонал
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	831

Таблиця 23.9 Виплати провідному управлінському персоналу
(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	31 301	-	41 404	-
Виплати під час звільнення	3 160	-	-	-
Медичне страхування	650	-	546	-
Додаткові виплати згідно контрактів	9 670	-	12 321	-
Сформований резерв під відпустки	3 307	2 042	2 889	1 726
Інші компенсаційні виплати	477	-	1 322	-

Примітка 24 Події після дати балансу

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