

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СІТІБАНК»

Річна фінансова звітність згідно з МСФЗ

***За рік, що закінчився 31 грудня 2019 р.,
та Звіт незалежних аудиторів***

Зміст

Звіт незалежних аудиторів	
Звіт про фінансовий стан (Баланс).....	3
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.....	4
Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)	5
Звіт про рух грошових коштів	5
Примітка 1 Інформація про Банк.....	7
Примітка 2 Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність.....	8
Примітка 3 Основи подання фінансової звітності.....	9
Примітка 4 Принципи облікової політики.....	9
Примітка 5 Перехід на нові та переглянуті стандарти.....	29
Примітка 6 Грошові кошти та їх еквіваленти.....	30
Примітка 7 Торгові активи	30
Примітка 8 Кошти в інших банках	31
Примітка 9 Кредити та заборгованість клієнтів.....	31
Примітка 10 Інвестиції в ОВДП	34
Примітка 11 Основні засоби та нематеріальні активи.....	35
Примітка 12 Інші активи.....	36
Примітка 13 Кошти банків.....	37
Примітка 14 Кошти клієнтів	37
Примітка 15 Резерви за зобов'язаннями	38
Примітка 16 Інші зобов'язання	39
Примітка 17 Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).....	40
Примітка 18 Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу).....	40
Примітка 19 Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....	41
Примітка 20 Процентні доходи та витрати.....	42
Примітка 21 Комісійні доходи та витрати	42
Примітка 22 Інші операційні доходи	43
Примітка 23 Інші адміністративні та операційні витрати.....	43
Примітка 24 Витрати на податок на прибуток.....	44
Примітка 25 Прибуток на одну просту та привілейовану акцію	45
Примітка 26 Дивіденди	45
Примітка 27 Операційні сегменти	46
Примітка 28 Управління ризиками	48
Примітка 29 Управління капіталом	60
Примітка 31 Справедлива вартість активів та зобов'язань	63
Примітка 32 Операції з пов'язаними сторонами	68
Примітка 33 Події після дати балансу	70



Звіт незалежних аудиторів

щодо окремої фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СІТІБАНК».
Ідентифікаційний номер ЄДРПОУ Банку: 21685485. Банк розташований за юридичною адресою: 03150, м.Київ, ВУЛИЦЯ ДІЛОВА, будинок 16-Г. Банк був зареєстрований 11 травня 1998 р; останні зміни до установчих документів Банку внесені 04 червня 2018 р. Основним видом діяльності Банку за КВЕД-2010 є 64.19 Інші види грошового посередництва. Перелік акціонерів, які є власниками 5 % і більше акцій (часток):

- Сітібанк Оверсіз Інвестмент Корпорейшн - 67%, місцезнаходження: Ван Пеннз Вей, м. Нью Касл, штат Делавер, 19720, США;
- Сітікорп Лізінг Інтернешнл ЛПС - 33%, місцезнаходження: Ван Пеннз Вей, м.Нью Касл, штат Делавер, 19720, США.

Правлінню

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СІТІБАНК»

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СІТІБАНК» (далі - «Банк»), що складається зі звіту про фінансовий стан на *31 грудня 2019 року*, звітів про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, про зміни у власному капіталі та про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток, включаючи стислий виклад суттєвих облікових політик та іншу пояснювальну інформацію.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на *31 грудня 2019 року* та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та вимог законодавства України щодо фінансового звітування.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудиторів за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи міжнародні стандарти незалежності) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші

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 KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зареєстрованої згідно із законодавством Швейцарії.

Код ЄДРПОУ № 31032100.

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

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

обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Міжнародного кодексу етики. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Інші питання

Аудит фінансової звітності банку станом на 31 грудня 2018 року і за рік, що закінчився зазначеною датою, був проведений іншими аудиторами, чий звіт від 16 квітня 2019 року містив немодифіковану думку щодо звітності.

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

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

Очікувані кредитні збитки за кредитами та заборгованістю клієнтів	
Див. Примітку 9 до фінансової звітності	
Ключове питання аудиту	Як це питання вирішувалось під час аудиту
Кредити та заборгованість клієнтів становлять 17% активів і відображаються за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки (далі - «ОКЗ»), що оцінюються на регулярній основі і є чутливими до припущень, що використовуються. Модель оцінки очікуваних кредитних збитків вимагає від керівництва застосовувати професійне судження і робити припущення щодо таких основних питань: — своєчасне виявлення значного підвищення кредитного ризику та події дефолту по кредитах та заборгованості клієнтів (віднесення до Стадій 1, 2 і 3 відповідно до МСФЗ 9); — оцінка ймовірності дефолту (PD) та величини збитку в разі дефолту (LGD);	Ми проаналізували основні аспекти методології та політик Банку щодо оцінки ОКЗ на предмет відповідності вимогам МСФЗ 9. Для аналізу адекватності застосованого керівництвом професійного судження і зроблених припущень при розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки, ми в тому числі виконали такі аудиторські процедури: — За вибіркою кредитів, потенційна зміна оцінки ОКЗ яких може істотно вплинути на фінансову звітність, ми протестували правильність присвоєної Банком Стадії шляхом аналізу фінансової та нефінансової інформації по обраних позичальниках, а також використаних Банком припущень і професійних суджень; — По кредитах і заборгованості клієнтів віднесених до Стадій 1 і 2, за якими Банк оцінює ОКЗ на колективній основі, ми протестували принципи роботи

— прогноз очікуваних потоків по кредитах та заборгованості клієнтів, віднесеним до Стадії 3. У зв'язку з істотним обсягом кредитів та заборгованості клієнтів, а також невизначеністю, що притаманна оцінці величини резерву під ОКЗ, це питання є ключовим питанням аудиту.	застосовуваних Банком моделей, а також протестували дані, що входять до моделі, шляхом звірки з первинними документами на вибірковій основі; — Ми оцінили загальну точність розрахунку моделей, що використовуються, шляхом порівняння оцінки ОКЗ отриманої Банком із нашими оцінками з врахуванням прогнозової інформації; — Проаналізували прогнозну інформацію, що включається в розрахунок ОКЗ. — Також ми переконалися, що розкриття у фінансовій звітності адекватно відображають схильність Банку до кредитного ризику.
--	--

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація включає:

- Річний звіт керівництва (звіт про управління) Банку станом на 31 грудня 2019 р. та за рік, що закінчився на цю дату (що не включає окремої фінансової звітності та нашого звіту незалежних аудиторів щодо неї);
- Річну інформацію емітента цінних паперів, що розкривається та подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – «Комісія»).

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

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

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та вимог законодавства України щодо фінансового звітування та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для

бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудиторів за аудит фінансової звітності

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

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

Крім того, ми:

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

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Згідно з вимогами статті 14(4) Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» ми надаємо наступну інформацію в нашому Звіті незалежних аудиторів, що вимагається додатково до вимог МСА.

Призначення аудитора та тривалість виконання аудиторського завдання

Ми були призначені аудиторами фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2019 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, Наглядовою радою Банку 4 квітня 2019 року. Загальна тривалість виконання нами аудиторських завдань без перерв складає 1 рік, починаючи з року, що закінчився 31 грудня 2019 р.

Надання неаудиторських послуг

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

Також, за період, якого стосується обов'язковий аудит, що ми виконуємо, ми не надавали Банку інших послуг, крім тих, інформація про які розкрита у Звіті про управління.

Додатковий звіт для Наглядової ради

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

Інформація, що розкривається у відповідності з вимогами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку

Аудит проводився у період з 1 жовтня 2019 р. по 17 квітня 2020 р. Аудит був проведений на основі: Договору №111-SA/2019 від 22 квітня 2019 р.

Управлінський персонал несе відповідальність за дотримання Банком юридичних та нормативних вимог, включаючи вимоги, встановлені Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (далі – «Комісія»). Відповідно до рішення Комісії № 160 від 12 лютого 2013 р., в рамках нашого аудиту фінансової звітності, ми зобов'язані звітувати про інші правові та регулятивні вимоги, включаючи:

- 1) Опис питань і висновки, яких дійшов аудитор, щодо:
 - відповідності розміру власного капіталу за даними фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2019 р., та за рік що закінчився на цю дату, вимогам, установленим нормативно-правовими актами Комісії;
 - відповідності розміру статутного капіталу установчим документам (опис оцінки із зазначенням форми внесків);
 - формування та сплати статутного капіталу;
 - відсутності у Банку прострочених зобов'язань щодо сплати податків та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів.
- 2) Інформацію стосовно напрямів використання коштів, що внесені для формування статутного капіталу Банку, що відповідно до статуту має намір провадити професійну діяльність на ринку цінних паперів з дати створення або з дати внесення змін до статуту щодо основних видів діяльності підприємства.
- 3) Інформацію щодо пов'язаних осіб Банку, які було встановлено аудитором в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності.
- 4) Інформацію про наявність та обсяг непередбачених активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою.
- 5) Інформацію про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Банку.
- 6) Інформацію про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Банку у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу.
- 7) Іншу фінансову інформацію відповідно до законодавства.

Результати наших процедур наведені нижче:

- 1) Станом на 31 грудня 2019 р. власний капітал Банку складає 3 251 856 тис. грн., в тому числі:
 - акціонерний капітал – 200 000 тис. грн.
 - емісійний дохід – 253 091 тис. грн.
 - резерви переоцінки – 103 876 тис. грн.
 - резервні та інші фонди Банку – 482 085 тис. грн.
 - нерозподілений прибуток – 2 212 804 тис. грн.

Власний капітал Банку, за даними фінансової звітності станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2019 р., відповідає вимогам, установленим нормативно-правовими актами Комісії.

Акціонерний капітал Банку відповідає установчим документам. Акціонерний капітал Банку станом на 31 грудня 2019 р. сформований та внесений грошовими коштами та збільшений за рахунок підвищення номінальної вартості акцій. Останнє збільшення акціонерного капіталу Банку відбулося у 2017 році на суму 80 000 тис. грн. (Протокол №39 Річних загальних зборів акціонерів від 19 квітня 2017 р.).

Станом на 31 грудня 2019 р. Банк встановив, що у нього відсутні прострочені зобов'язання щодо сплати податків та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів.

Відповідно до вимог рішень Комісії №160 від 12 лютого 2013 р., ми також розкриваємо наступну інформацію:

- 2) Внески до статутного капіталу Банку були використані на ведення статутної діяльності.
- 3) Інформація про операції та залишки коштів з пов'язаними сторонами розкрита у примітці 32 до фінансової звітності.
- 4) Станом на 31 грудня 2019 р. Банк не має непередбачених активів та/або зобов'язань, щодо визнання яких на балансі є висока ймовірність, крім тих, що відображені у звітності станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2019 р.
- 5) Не було подій після дати балансу до дати цього звіту незалежних аудиторів, окрім розкритих у Примітці 33, які не знайшли відображення в фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Банку.
- 6) Не було інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Банку.
- 7) Станом на 31 грудня 2019 року та за рік, що закінчився цією датою, не було підготовлено інших фінансових звітів відповідно до Законів України та положень Комісії, крім річної фінансової звітності та проміжних фінансових звітностей, підготовлених відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Ми розглянули питання, наведені вище, тільки для обмежених цілей, про які йдеться у другому параграфі розділу «Інформація, що розкривається у відповідності з вимогами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку».

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



Пархоменко Ганна Валеріївна

Сертифікований аудитор

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

Заступник директора,

ПрАТ «КПМГ Аудит»

17 квітня 2020 р.

Звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 31 грудня 2019 року

Найменування статті	Примітки	на 31 грудня 2019 року	на 31 грудня 2018 року (тис. грн.)
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	7 709 758	7 164 204
Торгові активи	7	1 981 878	1 396 738
Кошти в інших банках	8	26 888	31 458
Кредити та заборгованість клієнтів	9	5 489 110	7 154 723
Депозитні сертифікати НБУ		12 821 433	8 264 877
Інвестиції в ОВДП	10	3 270 287	674 864
Похідні фінансові активи		243	36 974
Відстрочений податковий актив		-	7 792
Основні засоби та нематеріальні активи	11	81 654	68 632
Інші активи	12	20 234	32 486
Усього активів		31 401 485	24 832 748
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	13	349 076	89 237
Кошти клієнтів	14	27 667 997	22 350 564
Похідні фінансові зобов'язання		4 144	5 225
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		69 836	12 529
Відстрочені податкові зобов'язання		886	-
Резерви за зобов'язаннями	15	403	11 196
Інші зобов'язання	16	57 287	66 302
Усього зобов'язань		28 149 629	22 535 053
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	17	200 000	200 000
Емісійні різниці	17	253 091	253 091
Нерозподілений прибуток		2 212 804	1 437 741
Резервні та інші фонди банку		482 085	410 198
Резерви переоцінки	18	103 876	(3 335)
Усього власного капіталу		3 251 856	2 297 695
Усього зобов'язань та власного капіталу		31 401 485	24 832 748

Затверджено до випуску та підписано

17 квітня 2020 року

Голова Правління

Александр Грант Мак Уортер

Головний бухгалтер

Катерина Юріївна Москвіна

Москвіна К.Ю.
(044)490-10-44

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

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 2019 рік

Найменування статті	Примітки	за 2019 рік	за 2018 рік
<i>(тис. грн.)</i>			
Процентні доходи, що розраховані за методом ефективної ставки відсотка	20	2 473 649	2 181 402
Інші процентні доходи	20	267 853	129 259
Процентні витрати		(819 610)	(816 257)
Чистий процентний дохід		1 921 892	1 494 404
Комісійні доходи	21	350 869	202 599
Комісійні витрати	21	(40 589)	(32 127)
Результат від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		349 334	8 108
Результат від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		18 666	(13 207)
Результат від операцій з іноземною валютою		391 237	276 563
Результат від переоцінки іноземної валюти		(41 250)	60 082
Чистий прибуток / (збиток) від відновлення / (збільшення) резерву під очікувані кредитні збитки		8 833	(8 800)
Чистий прибуток / (збиток) від відновлення / (збільшення) резервів за зобов'язаннями	15	10 792	(10 999)
Інші операційні доходи	22	4 157	1 131
Витрати на виплати працівникам		(189 895)	(170 580)
Витрати зносу та амортизація		(9 241)	(8 952)
Інші адміністративні та операційні витрати	23	(76 590)	(80 338)
Прибуток до оподаткування		2 698 215	1 717 884
Витрати на податок на прибуток	24	(486 137)	(309 663)
Прибуток за рік		2 212 078	1 408 221
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД/(ЗБИТОК), ЩО РЕКЛАСИФІКУЄТЬСЯ У ПРИБУТОК/(ЗБИТОК):			
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів: чиста зміна справедливої вартості	18	107 211	(5 251)
Інший сукупний дохід/(збиток) після оподаткування за рік		107 211	(5 251)
Усього сукупного доходу за рік		2 319 289	1 402 970
Прибуток на акцію (грн.)	25	221 208	140 822

Затверджено до випуску та підписано

17 квітня 2020 року

Голова Правління

Александр Грант Мак Уортер

Головний бухгалтер

Катерина Юріївна Москвіна

Москвіна К.Ю
(044)490-10-44

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

Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 2019 рік

(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 рік		-	-	-	-	1 408 221	1 408 221
Інший сукупний дохід	18	-	-	-	(5 251)	-	(5 251)
Розподіл прибутку до резервів та фондів банку		-	-	51 292	-	(51 292)	-
Дивіденди	26	-	-	-	-	(972 582)	(972 582)
Виплати на основі акцій		-	-	-	-	364	364
Залишок на 31 грудня 2018 року		200 000	253 091	410 198	(3 335)	1 437 741	2 297 695
Прибуток за рік		-	-	-	-	2 212 078	2 212 078
Інший сукупний дохід	18	-	-	-	107 211	-	107 211
Розподіл прибутку до резервів та фондів банку		-	-	71 887	-	(71 887)	-
Дивіденди	26	-	-	-	-	(1 365 854)	(1 365 854)
Виплати на основі акцій		-	-	-	-	726	726
Залишок на 31 грудня 2019 року		200 000	253 091	482 085	103 876	2 212 804	3 251 856

Затверджено до випуску та підписано

17 квітня 2020 року

Голова Правління

Александр Грант Мак Уортер

Головний бухгалтер

Катерина Юріївна Москвіна

Москвіна К.Ю
(044)490-10-44

Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) слід читати разом з примітками на стор. 7-70, які є складовою частиною цієї фінансової звітності

Звіт про рух грошових коштів
за 2019 рік
(прямий метод)

Найменування статті	Примітки	2019 рік	2018 рік
<i>(тис. грн.)</i>			
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		2 645 658	2 337 046
Процентні витрати, що сплачені		(822 593)	(814 741)
Комісійні доходи, що отримані		348 921	202 735
Комісійні витрати, що сплачені		(40 589)	(32 127)
Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою через прибуток або збиток		340 559	59
Доходи, що отримані за операціями з іноземною валютою		391 237	276 563
Інші отримані операційні доходи		2 935	1 131
Виплати на утримання персоналу		(177 240)	(171 594)
Сплачені адміністративні та інші операційні витрати		(84 251)	(76 688)
Сплачений податок на прибуток		(420 152)	(346 766)
Грошові кошти, отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		2 184 485	1 375 618
<i>Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів:</i>			
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(507 689)	(38 339)
Депозитні сертифікати НБУ		(4 550 000)	-
Кошти в інших банках		(428)	32
Кредити та заборгованість клієнтів		1 444 057	(1 556 108)
Інші фінансові активи		(1 882)	20 676
Інші активи		14 275	(3 437)
<i>Чисте збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань:</i>			
Кошти інших банків		264 589	(52 904)
Кошти клієнтів		6 656 882	5 552 518
Інші фінансові зобов'язання		(7 224)	14 878
Інші зобов'язання		(2 776)	3 667
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності		5 494 289	5 316 601
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання інвестиційних цінних паперів		(6 905 866)	(7 162 682)
Надходження від погашення/реалізації інвестиційних цінних паперів		4 496 336	4 530 058
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(22 263)	(20 695)
Дохід від реалізації основних засобів		1 222	-
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності		(2 430 571)	(2 653 319)
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		(1 152 309)	(69 599)
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		545 593	1 621 101
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	6	7 164 240	5 543 139
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	6	7 709 833	7 164 240

Затверджено до випуску та підписано

17 квітня 2020 року

Голова Правління

Александр Грант Мак Уортер

Головний бухгалтер

Катерина Юрївна Москвіна

Москвіна К.Ю
(044)490-10-44

Звіт про рух грошових коштів слід читати разом з примітками на стор. 7-70, 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 31 грудня 2019 року склала 153 особи (станом на 31 грудня 2018 року – 176 осіб).

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

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

Частка керівництва в акціях

Станом на 31 грудня 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 2019 року	31 грудня 2018 року
Сітібанк Оверсіз Інвестмент Корпорейшн (Citibank Overseas Investment Corporation)	67%	67%
Сітікорп Лізінг Інтернешнл ЛЛС (Citicorp Leasing International LLC)	33%	33%
Усього	100%	100%

Звітна дата та звітний період

Фінансова звітність Банку підготовлена станом на 31 грудня 2019 року та за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року.

Затвердження фінансової звітності до випуску

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, затверджена до випуску Правлінням Банку 17 квітня 2020 року.

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

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

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

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

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

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

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

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

В другій половині березня Кабінет Міністрів України запровадив карантин та ввів режим надзвичайної ситуації по всій території України, що триватиме до 24 квітня 2020 року. підприємства та Банки також доручили працівникам залишатися вдома та скоротити або тимчасово припинити ділові операції.

Більш широкі економічні наслідки цих подій включають:

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

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

Додатково у примітці 33 описані зміни у економічному середовищі в перші місяці 2020 року.

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. Керівництво Банку вважає що, вживає усіх необхідних заходів для підтримки стабільного розвитку Банку та вдосконалення позиції ліквідності за обставин, що можуть скластися.

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

Примітка 3 Основи подання фінансової звітності

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

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

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

Ресурси Банку, які б не були визнані у Звіті про фінансовий стан на 31 грудня 2019 року згідно МСФЗ – відсутні.

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

Примітка 4 Принципи облікової політики

Принципи облікової політики, викладені далі, послідовно застосовувалися у всіх звітних періодах, окрім випадків зазначених у Примітці 4.2.

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, всі новопридбані депозитні сертифікати НБУ із строком погашення менш ніж 2 тижні управляються Банком з метою отримання договірних грошових потоків у вигляді основної суми і процентів протягом строку цих інструментів. Враховуючи короткострокову природу депозитних сертифікатів та, те яким чином Банк управляє цими інструментами, депозитні сертифікати НБУ утримуються в рамках бізнес моделі утримування активів до погашення.

Станом на 31 грудня 2019 року усі депозитні сертифікати НБУ обліковуються за амортизованою собівартістю.

Очікувані кредитні збитки

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

Детальна інформація щодо застосування суджень для визначення очікуваних кредитних збитків розкрита у Примітці 4.6.

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.

4.2 Зміни в облікових політиках та поданні

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Станом на 31 грудня 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.

Різниця між сумами орендних платежів за невідомим договором про оперативний лізинг (оренду) згідно МСБО 17 у сумі 11 373 тис.грн. станом на 31 грудня 2018 року та орендними зобов'язаннями станом на 1 січня 2019 року виникли в результаті того, що не за всіма договорами оренди Банку платежі є по суті фіксованими. За такими договорами зобов'язання з оренди та відповідний актив з правом користування не визнавалися.

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

4.3 Основи оцінки складання фінансової звітності

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.4 Первісне визнання фінансових інструментів

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.5 Класифікація фінансових активів

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

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

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

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

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

Оцінка бізнес-моделі

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

- політики і цілі, встановлені для даного портфеля фінансових активів, а також дія зазначених політик на практиці, зокрема, чи орієнтована стратегія управлінського персоналу на отримання процентного доходу, передбаченого договором, підтримку певної структури процентних ставок, забезпечення відповідності термінів погашення фінансових активів строкам погашення фінансових зобов'язань, що використовуються для фінансування цих активів, або реалізацію грошових потоків шляхом продажу активів;
- яким чином оцінюється результативність портфеля і яким чином ця інформація повідомляється управлінському персоналу Банку;
- ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі), і яким чином здійснюється управління цими ризиками;
- яким чином винагороджуються менеджери, що здійснюють керівництво бізнесом (наприклад, чи залежить ця винагорода від справедливої вартості активів, якими вони управляють, або від отриманих ними від активів грошових потоків, передбачених договором);

- частота, обсяг і терміни продажів в минулих періодах, причини таких продажів, а також очікування щодо майбутнього рівня продажів. Однак інформація про рівні продажів розглядається не ізольовано, а в рамках єдиного цілісного аналізу того, яким чином досягається заявлена Банком мета управління фінансовими активами і як реалізуються грошові потоки.

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

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

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

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

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

При проведенні оцінки Банк проаналізує:

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

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

Крім того, умова про дострокове погашення розглядається як така, що відповідає даному критерію в тому випадку, якщо фінансовий актив придбавається або створюється з премією або дисконтом щодо зазначеної в договорі номінальної суми, сума, що підлягає виплаті при достроковому погашенні, по суті являє собою зазначену в договорі номінальну суму плюс передбачені договором нараховані (але не виплачені) проценти (і може також включати розумну додаткову компенсацію за дострокове припинення дії договору); і при первісному визнанні фінансового активу справедлива вартість його умови про дострокове погашення є незначною.

4.6 Зменшення корисності

МСФЗ 9 замінив модель «понесених збитків», що використовувалася в МСБО 39, на модель «очікуваних кредитних збитків» (ECL). Застосування нової моделі зменшення корисності вимагає від Банка значних професійних суджень щодо того, яким чином зміни економічних факторів впливають на очікувані кредитні збитки, що визначаються шляхом зважування щодо ймовірності їх виникнення.

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

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

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

Банк оцінює якість фінансових активів наступним чином:

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

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

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

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

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

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

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

Оцінка очікуваних кредитних збитків

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

- щодо фінансових активів, які не є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як теперішня вартість усіх очікуваних недоотримань грошових коштів (тобто різниця між грошовими потоками, що належать Банку відповідно до договору, і грошовими потоками, які Банк очікує отримати);
- щодо фінансових активів, які є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як різниця між валовою балансовою вартістю активів і теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків;
- щодо невикористаної частини зобов'язань з надання позик: як теперішня вартість різниці між передбаченими договором грошовими потоками, які належать Банку за договором, якщо утримувач зобов'язання з надання позик скористається своїм правом на отримання позики, і грошовими потоками, які Банк очікує отримати, якщо ця позика буде видана; і
- щодо договорів фінансової гарантії: як теперішня вартість очікуваних виплат утримувачеві договору для компенсації понесеного ним кредитного збитку за вирахуванням сум, які Банк очікує відшкодувати.

Значне збільшення кредитного ризику

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

Оцінка значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання фінансового інструмента вимагає визначення дати первісного визнання інструмента.. Зміна договірних умов фінансового інструменту, також може вплинути на дану оцінку.

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

Визначення поняття дефолту

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

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

Знецінений актив відноситься до Етапу 3 або РОСІ.

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

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

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

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

Додатково інформація про зменшення корисності наведена у Примітці 28.

4.7 Припинення визнання і модифікація договору

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.8 Грошові кошти та їх еквіваленти

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

4.9 Кошти в інших банках

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

4.10 Кредити та заборгованість клієнтів

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

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

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

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

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

Кредити, надані клієнтам, які не мають фіксованих термінів погашення, обліковуються за прямолінійним методом.

Процентні доходи від операцій з кредитами та заборгованістю клієнтів включаються до складу процентного доходу у звіті про прибутки і збитки.

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

4.11 Інвестиції в цінні папери

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

Інвестиції цінні папери включають:

- цінні папери, що обліковуються за амортизованою вартістю.
Банк оцінює й відображає в бухгалтерському обліку цінні папери за амортизованою собівартістю, якщо одночасно виконуються такі умови:
 - 1) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків;
 - 2) договір за фінансовим активом передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.Такі цінні папери спочатку оцінюються за справедливою вартістю плюс додаткові прямі операційні витрати, а згодом - за амортизованою вартістю, використовуючи метод ефективної процентної ставки.
- цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході.
Банк оцінює й відображає в бухгалтерському обліку цінні папери за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, якщо одночасно виконуються такі умови:
 - 1) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
 - 2) договір за фінансовим активом передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.Банк визнає за таким фінансовим активом прибутки або збитки в складі іншого сукупного доходу до дати припинення його визнання або рекласифікації, крім прибутків або збитків від його знецінення, процентних доходів та прибутків або збитків від зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют. У разі припинення визнання фінансового активу, що оцінюється за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, кумулятивний прибуток або збиток, що був раніше визнаний в іншому сукупному доході, перекласифіковується з іншого сукупного доходу в прибуток або збиток.
- цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. До них належать:
 - 1) боргові цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції, утримувані в торговому портфелі;
 - 2) будь-які інші цінні папери та інші фінансові інвестиції, що придбані з метою продажу в найближчий час і отримання прибутку від короткострокових коливань ціни або ділерської маржі;
 - 3) а також фінансові інвестиції, які під час первісного визнання є частиною портфеля фінансових інструментів, управління якими здійснюється разом, і щодо яких є свідчення фактичного отримання короткострокового прибутку.

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

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

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

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

4.12 Похідні фінансові інструменти

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

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

4.13 Податок на прибуток

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

Розрахунок поточних податкових витрат здійснюється відповідно до податкового законодавства України.

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

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

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

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

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

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

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

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

Відстрочені податкові активи та зобов'язання не дисконтуються.

4.14 Основні засоби

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

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

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

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

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

Банк не здійснює облік основних засобів за переоціненою вартістю.

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

Амортизації підлягає первісна вартість об'єкта основного засобу.

Амортизація нараховується прямолінійним методом щомісячно протягом очікуваних строків корисної експлуатації активів.

Норми нарахування амортизації та строки корисного використання встановлюються наступні:

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

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

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

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

В разі збільшення вартості основного засобу внаслідок його поліпшення вартість такого збільшення підлягає амортизації протягом терміну, що залишився до кінця визначеного терміну корисного використання основного об'єкта. В разі, якщо внаслідок такого доопрацювання може збільшитись термін корисного використання основного засобу, він може бути збільшений за рішенням комісії, оформленим відповідним документом (актом або протоколом).

Малоцінні та швидкозношувані необоротні матеріальні активи (вартістю не більше 6 000 грн.), що використовуються протягом строку не більше одного року, не підлягають амортизації. Витрати на придбання таких активів визнаються за відповідними рахунками витрат Банку.

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

4.15 Нематеріальні активи

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

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

Банк не здійснює облік нематеріальних активів за переоціненою вартістю.

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

Нематеріальні активи мають обмежені або невизначені строки корисної служби.

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

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

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

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

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

4.16 Залучені кошти

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

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

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

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

Банк не здійснював випуск власних боргових цінних паперів.

4.17 Резерви за зобов'язаннями

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

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

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

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

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

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

4.18 Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

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

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

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

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

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

4.19 Привілейовані акції

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

Привілейована акція засвідчує такі права її власника: на одержання дивідендів, як правило, фіксованих, що виплачуються незалежно від результатів діяльності Банку; переважне право (порівняно із власниками звичайних акцій); на першочергове одержання дивідендів; на пріоритетну участь у розподілі майна Банку за його ліквідації (якщо цей пріоритет передбачено умовами випуску акцій).

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

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

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

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

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

4.20 Визнання доходів і витрат

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

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

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

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

Доходи і витрати визнаються за таких умов:

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

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

Дохід визнається на такій основі:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Для визнання доходів у фінансовій звітності необхідне дотримання наступних критеріїв.

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

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

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

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

Облік процентних доходів та витрат

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

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

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

Презентація процентних доходів

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

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

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

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

Облік комісійних доходів та витрат

Комісійні доходи розділяються на такі дві категорії:

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

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

- *Комісійні доходи від надання послуг з проведення операцій*

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

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

визначаються відповідно до розрахованої ефективної процентної ставки по фінансовому інструменту, визнаються у складі процентних доходів та витрат.

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

Облік інших доходів та витрат

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

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

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

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

Облік інших доходів та витрат (інших небанківських операційних доходів та витрат) здійснюється по аналогії до комісійних доходів та витрат з дотриманням принципу відповідності періодів, до яких відносяться сплачені доходи чи витрати. Так, зокрема, в разі сплати витрат, що відносяться до одного або декількох наступних періодів (наприклад, витрати на підписку, страхування, сплату членських внесків, відпускні за наступні місяці тощо), вони відображаються на рахунках витрат майбутніх періодів з наступним рівномірним щомісячним віднесенням на рахунки витрат.

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

4.21 Переоцінка іноземної валюти

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Валюта	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Долари США	23.6862	27.6883
Євро	26.4220	31.7141

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

4.22 Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

Виплати працівникам визнаються як:

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

Виплати працівникам включають:

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

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

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

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

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

4.23 Інформація за операційними сегментами

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.24 Виплати на основі акцій

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

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

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

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

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

Витрати Банку за виплатами у вигляді акцій визнаються одночасно зі збільшенням капіталу протягом періоду, в якому виконуються умови тривалості трудових відносин із працівниками. Сукупні видатки за даною програмою визнаються

на кожну звітну дату до погашення зобов'язання пропорційно періоду, що спливає, на підставі найкращої оцінки Банку кількості акцій, які будуть передані у якості винагороди. Витрати, які відображають зміни накопичених видатків на початок і кінець звітного періоду, визнаються у якості інших витрат на винагороду працівників.

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

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

4.25 Операції з пов'язаними особами

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

При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма. Умови здійснення операцій з пов'язаними сторонами встановлюються у момент здійснення операцій.

Пов'язаними сторонами для Банку є члени Наглядової Ради, Правління та члени їх сімей, суб'єкти-господарювання, які перебувають під спільним контролем.

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

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

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 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

	<i>(тис. грн.)</i>	
Найменування статті	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Готівкові кошти	12 861	14 330
Кошти в Національному банку України	65 862	1 387 243
Кореспондентські рахунки у банках:	7 631 110	5 762 667
України	10 091	11 173
інших країн	7 621 019	5 751 494
Резерв під знецінення	(75)	(36)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	7 709 758	7 164 204

Всі залишки коштів Банку, які знаходяться на кореспондентських рахунках в інших банках станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року, розміщені в банках-контрагентах інвестиційного класу і інших банках, які не є банкрутами або ліквідуються. Дані за географічною концентрацією наведені в Примітці 28.

Станом на 31 грудня 2019 року концентрація коштів, які розміщені на кореспондентських рахунках в трьох банках з найбільшими залишками складає 7 572 612 тис.грн., або 99.23% загальних розміщень на кореспондентських рахунках у банках. Всі ці кошти розміщені на рахунках фінансових установ, що входять до складу групи 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.

Національний банк України визначає порядок формування та встановлює вимоги щодо зберігання обов'язкових резервів, які банки повинні виконувати. Відповідно до вимог НБУ сума обов'язкового резерву розраховується як відсоток від певних зобов'язань Банку за попередній період резервування та повинна зберігатись на поточному рахунку в НБУ. Станом на 31 грудня 2019 та 2018 років кошти обов'язкового резерву в повному обсязі включено до складу грошових коштів та їх еквівалентів, оскільки обмеження щодо їх використання відсутні. Банк дотримувався встановлених вимог щодо обов'язкового резерву станом на 31 грудня 2019 та 2018 років.

Витрати на формування резерву за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках складали 36 тис.грн. на початок року, протягом звітного року відбулося збільшення резерву на 39 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2019 року грошові кошти Банку та їх еквіваленти для цілей складання звіту про рух грошових коштів дорівнювали 7 709 833 тис.грн. (31 грудня 2018 року – 7 164 240 тис.грн.).

Примітка 7 Торгові активи

Таблиця 7.1 Торгові активи

	<i>(тис. грн.)</i>	
Найменування статті	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Державні облігації	1 981 878	1 396 738
Усього торгових активів	1 981 878	1 396 738

Станом на 31 грудня 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 1 981 878 тис.грн. та 1 396 738 тис.грн. відповідно. Строки погашення цінних паперів станом на 31 грудня 2019 – з січня 2020 по серпень 2023 (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 Кошти в інших банках

Таблиця 8.1 Кошти в інших банках

(тис. грн.)		
Найменування статті	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Депозити в інших банках:	26 923	31 498
довгострокові депозити	26 923	31 498
Резерв під знецінення	(35)	(40)
Усього коштів у банках	26 888	31 458

Станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року до складу депозитів в інших банках включено довгостроковий депозит в українському державному банку, що використовується як забезпечення операцій з картками. Нараховані відсотки, що включені до складу депозитів в інших банках, станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року складають 39 тис.грн. та 72 тис.грн. відповідно.

Максимальний рівень кредитного ризику на одного контрагента за коштами в інших банках станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року становить 26 923 тис. грн. 31 498 тис.грн. відповідно.

Витрати на формування резерву за коштами на депозитних рахунках в інших банках складали 40 тис.грн. на початок року, протягом звітного року відбулося зменшення резерву на 5 тис.грн.

Примітка 9 Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 9.1 Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)		
Найменування статті	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Кредити, що надані юридичним особам	5 452 539	7 167 684
Іпотечні кредити фізичних осіб	42 754	51 111
Резерв під знецінення кредитів	(6 183)	(64 072)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	5 489 110	7 154 723

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

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

Таблиця 9.2 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2019 рік

(тис. грн.)			
Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Усього
Залишок станом на 01 січня 2019 року	63 980	92	64 072
(Зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(57 845)	(44)	(57 889)
Залишок станом на 31 грудня 2019 року	6 135	48	6 183

Станом на 31 грудня 2019 року кредити, що надані юридичним особам, видані в 2019 році та залишилися на балансі станом на 31 грудня 2019 року, склали 5 452 539 тисячі гривень (99,2% кредитів та авансів клієнтам станом на 31 грудня 2019 року). Станом на 31 грудня 2019 року було повністю погашено 7 167 684 тисяч гривень (або 99.3%) кредитів наданих юридичним особам, що залишалися на балансі Банку станом на 1 січня 2019 року. Зміна валової балансової вартості вплинула на зменшення резерву під знецінення на 57 845 тисячі гривень.

Таблиця 9.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2018 рік

(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)
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	7 774	(133)	7 641
Залишок станом на 31 грудня 2018 року	63 980	92	64 072

Станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року у Банку немає списаних кредитів, по яким очікуються грошові надходження.

Протягом 2019 та 2018 років Банк не здійснював модифікацій за кредитами клієнтів.

Таблиця 9.4 Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Вид економічної діяльності	31 грудня 2019		31 грудня 2018	
	Сума	%	Сума	%
Оптова та роздрібна торгівля	2 328 015	42.36	2 704 672	37.47
Переробна промисловість	1 451 834	26.42	3 210 846	44.48
Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	1 025 166	18.66	291 629	4.04
Інформація та телекомунікації	402 488	7.32	407 338	5.64
Добувна промисловість і розроблення кар'єрів	188 686	3.43	415 524	5.76
Фізичні особи	42 754	0.78	51 111	0.71
Будівництво	32 572	0.59	-	-
Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	20 683	0.38	4 216	0.06
Професійна, наукова та технічна діяльність	1 724	0.03	126 209	1.75
Комп'ютерне програмування	1 168	0.02	1 670	0.02
Інші	203	0.00	5 580	0.08
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	5 495 293	100.00	7 218 795	100.00

Таблиця 9.5 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31 грудня 2019 року

(тис. грн.)

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

Таблиця 9.6 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	2 574 547	-	2 574 547
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
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	7 167 684	51 111	7 218 795

У таблицях 9.5 та 9.6 надається інформація щодо видів забезпечення кредитів, отриманих Банком, що приймають участь в розрахунку суми резервів під знецінення кредитів. Отримання застави Банк розглядає як додатковий інструмент зменшення кредитного ризику, виходячи із рівня її ліквідності. В зазначених таблицях вартість забезпечення не перевищує вартість забезпеченого нею зобов'язання.

Таблиця 9.7 Аналіз кредитної якості кредитів

(тис. грн.)

Найменування статті	31 грудня 2019 року		31 грудня 2018 року	
	Етап 1	Усього	Етап 1 (відкориговано)	Усього
Кредити, що надані юридичним особам, в т. ч.	5 452 539	5 452 539	7 167 684	7 167 684
Рейтинг "1" - "3-": Високий рейтинг	478 892	478 892	-	-
Рейтинг "4+" - "6+": Стандартний рейтинг	4 749 031	4 749 031	4 210 968	4 210 968
Рейтинг "6" - "7-": Нижче стандартного	224,617	224,617	2 956 716	2 956 716
Іпотечні кредити фізичних осіб	42 754	42 754	51 111	51 111
Рейтинг "6-" - "7-": Нижче стандартного	42 754	42 754	51 111	51 111
Резерв під знецінення кредитів	(6 183)	(6 183)	(64 072)	(64 072)
Усього кредитів за мінусом резервів	5 489 110	5 489 110	7 154 723	7 154 723

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

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

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

Станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року всі кредити не прострочені та не знецінені.

Ризик за окремими фінансовими інструментами в рамках кредитного портфелю істотно не зріс з моменту первісного визнання. Відповідно, резерви під очікувані кредитні збитки станом на кінець звітного та попереднього періоду були оцінені за моделлю «12-months ECL»

Потягом 2019 року Банк виявив, що по кредитним договорам одного позичальника юридичної особи не відбулося істотного зростання кредитного ризику станом на 31 грудня 2018 року та змінив оцінку заборгованості позичальника у сумі 108 445 тис. грн із Етапу 2 на Етап 1. Порівняльна інформація за 2018 рік з відповідними змінами. У зв'язку з коротким терміном погашення заборгованості позичальника, дана зміна не мала впливу на оцінку очікуваних кредитних збитків.

Переходів між етапами по фінансових інструментах протягом року не відбувалосьь.

Примітка 10 Інвестиції в ОВДП

Таблиця 10.1 Інвестиції в ОВДП

<i>(тис. грн.)</i>		
Найменування статті	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Боргові цінні папери:		
державні облігації	3 270 287	674 864
Усього інвестицій в ОВДП	3 270 287	674 864

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

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

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 31 грудня 2019 та 31 грудня 2018 року інвестиції Банку в ОВДП непрострочені та не знецінені та віднесені до Етапу 1.

Станом на 31 грудня 2019 року резерв під очікувані кредитні збитки за інвестиціями Банку в ОВДП становить 48 903 тис.грн (2018 рік: 0 тис.грн) (Примітка 18).

Протягом 2019 року Банк здійснив інвестиції в ОВДП на суму у 6 905 866 тисяч гривень із відповідним збільшенням резервів під очікуванні кредитні збитки у сумі 119 224 тисяч гривень. Продаж та погашення інвестицій в ОВДП на суму 4 310 443 тисяч гривень, стало результатом зменшення резерву під очікувані кредитні збитки на 70 321 тисяч гривень.

Примітка 11 Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 11.1 Основні засоби та нематеріальні активи

	Будівлі та споруди	Машини, транспортні засоби та обладнання	Офісне обладнання	Інші активи	Активи з права користування	Незавершені капітальні інвестиції	Нематеріальні активи	Усього
<i>Первісна вартість</i>								
На 1 січня 2018	53 349	16 181	9 219	11 290	-	-	7 855	97 894
Надходження	11 449	6 817	341	2 059	-	791	25	21 482
Вибуття	-	-	-	-	-	(791)	-	(791)
На 31 грудня 2018	64 798	22 998	9 560	13 349	-	-	7 880	118 585
<i>Знос та збитки від зменшення корисності</i>								
На 1 січня 2018	(10 919)	(10 841)	(4 357)	(7 328)	-	-	(7 560)	(41 005)
Нарахований знос	(1 484)	(2 690)	(1 389)	(3 129)	-	-	(256)	(8 948)
Вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 грудня 2018	(12 403)	(13 531)	(5 746)	(10 457)	-	-	(7 816)	(49 953)
<i>Чиста балансова вартість</i>								
На 1 січня 2018	42 430	5 340	4 862	3 962	-	-	295	56 889
На 31 грудня 2018	52 395	9 467	3 814	2 892	-	-	64	68 632
<i>Первісна вартість</i>								
На 1 січня 2019	64 798	22 998	9 560	13 350	-	-	7 883	118 589
Надходження	5 879	2 133	1 262	724	2 840	-	9 716	22 554
Вибуття	(291)	-	-	-	-	-	-	(291)
На 31 грудня 2019	70 386	25 131	10 822	14 074	2 840	-	17 599	140 852
<i>Знос та збитки від зменшення корисності</i>								
На 1 січня 2019	(12 403)	(13 531)	(5 746)	(10 458)	-	-	(7 819)	(49 957)
Нарахований знос	(1 655)	(4 012)	(1 335)	(1 054)	(947)	-	(238)	(9 241)
Вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 грудня 2019	(14 058)	(17 543)	(7 081)	(11 512)	(947)	-	(8 057)	(59 198)
<i>Чиста балансова вартість</i>								
На 1 січня 2019	52 395	9 467	3 814	2 892	-	-	64	68 632
На 31 грудня 2019	56 328	7 588	3 741	2 562	1 893	-	9 542	81 654

Станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року Банк не мав основних засобів та нематеріальних активів, стосовно яких були передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження; основних засобів та нематеріальних активів, оформлених у заставу; основних засобів, що тимчасово не використовувалися (консервація, реконструкція тощо); основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж; створених нематеріальних активів.

Сума первісної вартості повністю амортизованих основних засобів Банку станом на 31 грудня 2019 року складає 26 397 тис.грн. (станом на 31 грудня 2018 року – 15 212 тис.грн.).

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

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

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

Активи з права користування

Банк орендує резервне приміщення. Договір оренди укладений до 2021 року. Умови договорів оренди не передбачають можливість автоматичного продовження оренди на визначений строк.

На 31 грудня 2019 р. та 1 січня 2019 р. Банк не мав чіткого наміру продовження строку оренди базових активів. Орендні платежі, включені в оцінку орендного зобов'язання, представлені платежами за право використання, що не мають змінної складової за виключенням зміни в валютному курсі базового активу протягом строку оренди.

Примітка 12 Інші активи

Таблиця 12.1 Інші активи

(тис.грн.)		
Найменування статті	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Нараховані доходи до отримання	3 624	1 235
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	584	587
Дебіторська заборгованість за розрахунками	9	6
Дебіторська заборгованість за кредитними операціями	-	441
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(51)	(126)
Інші фінансові активи	4 166	2 143
Витрати майбутніх періодів	10 126	9 605
Дебіторська заборгованість з придбання активів	4 279	19 055
Передоплата за послуги	1 555	1 560
Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	79	96
Інші активи	29	27
Інші активи	16 068	30 343
Усього інших активів	20 234	32 486

Таблиця 12.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2019 рік

(тис.грн.)			
Рух резервів	Нараховані доходи до отримання	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями	Усього
Залишок станом на 01 січня 2019 року	123	3	126
Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	120	-	120
Списання безнадійної заборгованості	(192)	(3)	(195)
Залишок станом на 31 грудня 2019 року	51	-	51

Таблиця 12.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2018 рік

(тис. грн.)

Рух резервів	Нараховані доходи до отримання	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями	Передоплата за послуги	Усього
Залишок станом на 01 січня 2018 року	243	-	456	699
Зміни підходу до визнання зменшення корисності (визнані в складі нерозподіленого прибутку)	-	-	(456)	(456)
Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	1 079	3	-	1 082
Списання безнадійної заборгованості	(1 199)	-	-	(1 199)
Залишок станом на 31 грудня 2018 року	123	3	-	126

Примітка 13 Кошти банків

Таблиця 13.1 Кошти банків

(тис. грн.)

Найменування статті	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Кореспондентські рахунки інших банків	349 076	89 237
Усього коштів банків	349 076	89 237

Станом на 31 грудня 2019 кошти банків у сумі 73 969 тис.грн. являють собою кошти іноземних банків-інвесторів (станом на 31 грудня 2018 року - відсутні). Також станом на 31 грудня 2018 року кошти банків у сумі 15 923 тис.грн. виступають в якості грошового покриття за операціями з акредитивами (Примітка 30).
Станом на 31 грудня 2019 року – такі кошти відсутні.

Станом на 31 грудня 2019 та 31 грудня 2018 року кошти, що отримані Банком на умовах репо, відсутні.

Протягом 2019 та 2018 років Банк не отримував кредитів від Національного Банку України.

Примітка 14 Кошти клієнтів

Таблиця 14.1 Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Найменування статті	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Державні та громадські організації:	96 092	145 306
поточні рахунки	96 092	145 306
Інші юридичні особи:	27 571 800	22 205 011
поточні рахунки	27 549 171	21 758 670
строкові кошти	22 629	446 341
Фізичні особи:	105	247
поточні рахунки	105	247
Усього коштів клієнтів	27 667 997	22 350 564

Станом на 31 грудня 2018 поточні рахунки юридичних осіб у сумі 105 717 тис. грн. являють собою суми, перераховані клієнтами, або суми, що підлягають перерахуванню на рахунки клієнтів за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти згідно з договором-дорученням. Станом на 31 грудня 2019 року такі рахунки відсутні.

Станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року кошти клієнтів у сумі 277 664 тис.грн. та 194 611 тис.грн. відповідно виступають в якості грошового покриття за операціями з акредитивами та гарантіями (Примітка 30).

Таблиця 14.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Вид економічної діяльності	31 грудня 2019		31 грудня 2018	
	сума	%	сума	%
Оптова та роздрібна торгівля	8 245 836	29.80	6 829 006	30.56
Професійна, наукова та технічна діяльність	7 968 351	28.80	4 757 086	21.28
Переробна промисловість	5 002 874	18.08	5 804 535	25.97
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	1 812 010	6.55	102	0.00
Небанківські фінансові компанії - нерезиденти	988 007	3.57	45 382	0.20
Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	839 752	3.04	1 165 016	5.21
Інформація та телекомунікації	683 571	2.47	1 165 163	5.21
Будівництво	541 526	1.96	929 340	4.16
Добувна промисловість і розроблення кар'єрів	426 918	1.54	567 650	2.54
Тимчасове розміщування й організація харчування	318 716	1.15	136 636	0.61
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	279 767	1.01	363 715	1.63
Фінансова та страхова діяльність	178 765	0.65	274 031	1.23
Державне управління та діяльність громадських організацій	96 092	0.35	145 306	0.65
Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	87 039	0.31	11 527	0.05
Операції з нерухомим майном	18 917	0.07	30 788	0.14
Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	15 843	0.06	15 964	0.07
Інше (для фізичних осіб (у т.ч. приватних нотаріусів та адвокатів) та нерезидентів)	164 013	0.59	109 317	0.49
Усього коштів клієнтів	27 667 997	100.00	22 350 564	100.00

Примітка 15 Резерви за зобов'язаннями

За оцінкою Банку, фінансовим гарантіям та безвідкличним зобов'язанням з кредитування притаманний той самий ризик, як і кредитам. Для визначення суми резервів за зобов'язаннями Банк використовує метод найкращої оцінки витрат на звітну дату, виходячи з категорії ризику контрагента. Банк не очікує надходжень сум компенсації за наданими фінансовими гарантіями та зобов'язаннями з кредитування до часу сплати грошових коштів. Дані щодо зміни резервів за зобов'язаннями наведені у таблицях нижче.

Таблиця 15.1 Зміни резервів за зобов'язаннями за 2019 рік

(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	(10 792)	(10 792)
Курсові різниці	(1)	(1)
Залишок станом на 31 грудня 2019 року	403	403

Таблиця 15.2 Зміни резервів за зобов'язаннями за 2018 рік

(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	10 999	10 999
Курсові різниці	1	1
Залишок станом на 31 грудня 2018 року	11 196	11 196

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

Примітка 16 Інші зобов'язання

Таблиця 16.1 Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Найменування статті	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Кредиторська заборгованість за коштами в розрахунках	2 090	2 241
Зобов'язання з лізингу (оренди)	2 058	-
Кредитові суми до з'ясування	2 033	14 397
Інші фінансові зобов'язання	270	320
Усього інших фінансових зобов'язань	6 451	16 958
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	38 490	25 835
Кредиторська заборгованість за послугами	8 006	4 462
Кредиторська заборгованість за професійними послугами	2 572	14 503
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	971	310
Доходи майбутніх періодів	797	4 234
Інші зобов'язання	50 836	49 344
Усього інших зобов'язань	57 287	66 302

Інформація щодо орендних зобов'язань за строками погашення наведена у Примітці 28. Інформація щодо процентні витрати за зобов'язаннями з оренди за 2019 рік наведена у Примітці 20.

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

Примітка 17 Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 17.1 Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис.грн.)

Найменування статті	Кількість повністю оплачених акцій (шт.)	Номінальна вартість простих акцій	Номінальна вартість привілейованих акцій	Емісійний дохід	Усього
Залишок на початок попереднього періоду	13 300	150 376	49 624	253 091	466 391
Підвищення номінальної вартості акцій	-	-	-	-	-
Залишок на кінець попереднього періоду	13 300	150 376	49 624	253 091	466 391
Підвищення номінальної вартості акцій	-	-	-	-	-
Залишок на кінець звітного періоду	13 300	150 376	49 624	253 091	466 391

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

Власники привілейованих акцій мають права, передбачені для них законодавством України, зокрема вони мають права на отримання дивідендів у розмірі та строки, передбачені Статутом. Обмежень щодо володіння акціями станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року немає.

Примітка 18 Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

Таблиця 18.1 Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Залишок на початок періоду	(3 335)	1 916
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:	107 211	(5 251)
Зміни до справедливої вартості	58 308	(5 251)
Очікувані кредитні збитки	48 903	-
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	107 211	(5 251)
Залишок на кінець періоду	103 876	(3 335)

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

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

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

(тис. грн.)							
Найменування статті	При- мітки	31 грудня 2019			31 грудня 2018		
		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
Активи							
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	7 709 758	-	7 709 758	7 164 204	-	7 164 204
Торгові активи	7	1 981 878	-	1 981 878	1 396 738	-	1 396 738
Кошти в інших банках	8	26 888	-	26 888	31 458	-	31 458
Кредити та заборгованість клієнтів	9	5 450 377	38 733	5 489 110	7 107 549	47 174	7 154 723
Депозитні сертифікати НБУ		12 821 433	-	12 821 433	8 264 877	-	8 264 877
Інвестиції в ОВДП	10	3 270 287	-	3 270 287	674 864	-	674 864
Похідні фінансові активи		243	-	243	36 974	-	36 974
Відстрочений податковий актив	24	-	-	-	7 792	-	7 792
Основні засоби та нематеріальні активи	11	-	81 654	81 654	-	68 632	68 632
Інші активи	12	19 899	335	20 234	32 486	-	32 486
Усього активів		31 280 763	120 722	31 401 485	24 716 942	115 806	24 832 748
Зобов'язання							
Кошти банків	13	349 076	-	349 076	89 237	-	89 237
Кошти клієнтів	14	27 667 997	-	27 667 997	22 350 564	-	22 350 564
Похідні фінансові зобов'язання		4 144	-	4 144	5 225	-	5 225
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		69 836	-	69 836	12 529	-	12 529
Відстрочені податкові зобов'язання	24	886	-	886			
Резерви за зобов'язаннями	15	241	162	403	10 987	209	11 196
Інші зобов'язання	16	57 105	182	57 287	66 244	58	66 302
Усього зобов'язань		28 149 285	344	28 149 629	22 534 786	267	22 535 053
Чиста сума		3 131 478	120,378	3 251 856	2 182 156	115 539	2 297 695

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

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

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

Примітка 20 Процентні доходи та витрати

Таблиця 20.1 Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)		
Найменування статті	2019 рік	2018 рік
Процентні доходи:		
Депозитні сертифікати НБУ	1 074 381	810 016
Кредити та заборгованість клієнтів	863 623	974 350
Інвестиції в ОВДП	430 268	306 250
Кореспондентські рахунки в інших банках	104 510	90 093
Кошти в інших банках	867	693
Процентні доходи, що розраховані за методом ефективної ставки відсотка	2 473 649	2 181 402
Торгові активи	267 853	129 259
Інші процентні доходи	267 853	129 259
Усього процентних доходів	2 741 502	2 310 661
Процентні витрати:		
Поточні рахунки	(797 934)	(755 880)
Строкові кошти юридичних осіб	(21 042)	(59 250)
Кредити овернайт, що отримані від інших банків	(516)	(1 031)
Кореспондентські рахунки	(56)	(91)
Кредити овердрафт, що отримані від інших банків	(1)	(5)
Процентні витрати за зобов'язаннями з оренди	(61)	-
Усього процентних витрат	(819 610)	(816 257)
Чистий процентний дохід	1 921 892	1 494 404

Примітка 21 Комісійні доходи та витрати

Таблиця 21.1 Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)		
Найменування статті	2019 рік	2018 рік
Комісійні доходи:		
Комісії за брокерськими операціями з ЦП	122 083	15 894
Валютообмінні операції	108 517	97 911
Розрахунково-касові операції	90 926	63 736
Гарантії та акредитиви	14 159	15 418
Кредитне обслуговування	6 388	2 270
Операції з використанням платіжних карток	8 335	6 667
Інші	461	703
Усього комісійних доходів	350 869	202 599
Комісійні витрати:		
Розрахунково-касові операції	(21 739)	(15 862)
Гарантії та акредитиви	(13 232)	(11 525)
Операції з використанням платіжних карток	(4 672)	(4 736)
Інші	(946)	(4)
Усього комісійних витрат	(40 589)	(32 127)
Чистий комісійний дохід	310 280	170 472

Примітка 22 Інші операційні доходи

Таблиця 22.1 Інші операційні доходи

(тис.грн.)

Найменування статті	2019 рік	2018 рік
Дохід від консультаційних послуг фінансового характеру	2 832	666
Дохід від продажу основних засобів	1 222	-
Дохід від відшкодування операційних витрат	103	270
Повернення раніше списаної дебіторської заборгованості	-	189
Дохід від операційного лізингу (оренди)	-	6
Усього операційних доходів	4 157	1 131

Примітка 23 Інші адміністративні та операційні витрати

Таблиця 23.1 Інші адміністративні та операційні витрати

(тис.грн.)

Найменування статті	2019 рік	2018 рік
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(19 760)	(14 541)
Витрати на послуги, надані на умовах аутсорсингу	(17 902)	(15 705)
Професійні та консультаційні послуги	(11 829)	(9 126)
Представницькі витрати	(4 798)	(5 616)
Витрати на відрядження	(3 794)	(5 862)
Витрати на корпоративну управлінську та технічну підтримку	(3 025)	(11 725)
Витрати на охорону	(2 295)	(1 432)
Господарські витрати	(2 221)	(2 425)
Витрати на персонал, що пов'язані з бізнес підтримкою	(2 727)	(1 853)
Витрати на комунальні послуги	(1 839)	(1 807)
Витрати на оренду	(1 019)	(2 073)
Витрати із страхування	(191)	(285)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(165)	(120)
Витрати на маркетинг та рекламу	-	(20)
Збиток від вибуття необоротних активів	(3)	-
Інші	(5 022)	(7 748)
Усього інших адміністративних та операційних витрат	(76 590)	(80 338)

До складу витрат на виплати працівникам за 2019 та 2018 роки включено виплати на основі акцій, нараховані згідно з МСФЗ 2, в сумі 726 тис.грн та 364 тис.грн відповідно.

Провідний управлінський персонал Банку бере участь у трьох програмах виплат у вигляді акцій з початковою датою у 2016-2018 роках. Учасникам цих програм дозволяється набувати права власності на акції Citigroup, Inc. за ринковою ціною на момент виконання умов набуття права. Умови набуття права полягають у виконанні трудових відносин працівниками протягом 4 років.

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

Примітка 24 Витрати на податок на прибуток

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

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

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

Тимчасові різниці станом на 31 грудня 2019 та 31 грудня 2019, в основному, пов'язані з різними методами визнання доходів і витрат, а також з відображеною у звітності вартістю певних активів.

Таблиця 24.1 Витрати на сплату податку на прибуток

(тис.грн.)		
Найменування статті	2019 рік	2018 рік
Поточний податок на прибуток	(478 345)	(310 222)
Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	(7 792)	559
виникненням чи списанням тимчасових різниць	(7 792)	559
Усього витрати податку на прибуток	(486 137)	(309 663)

Відстрочені податкові активи та зобов'язання станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року розраховувались виходячи зі ставки оподаткування 18%.

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

(тис.грн.)		
Найменування статті	2019 рік	2018 рік
Прибуток до оподаткування	2 698 941	1 717 884
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(485 809)	(309 219)
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(328)	(444)
Сума податку на прибуток	(486 137)	(309 663)

Таблиця 24.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2019 рік

(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 31 грудня 2019 року
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди				
Резерви за зобов'язаннями та забезпеченню оплати відпусток	2 015	(1 942)	-	73
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	(8 678)	-	(886)
Визнаний відстрочений податковий актив	8 850	(8 777)	-	73
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(1 058)	99	-	(959)

Таблиця 24.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2018 рік

(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 31 грудня 2018 року
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди				
Резерви за зобов'язаннями та забезпеченню оплати відпусток	7 724	(5 709)	-	2 015
Інвестиції в цінні папери	-	6 703	-	6 703
Основні засоби та нематеріальні активи	(1 128)	70	-	(1 058)
Інші зобов'язання	637	(505)	-	132
Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	7 233	559	-	7 792
Визнаний відстрочений податковий актив	8 361	489	-	8 850
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(1 128)	70	-	(1 058)

Невизнані відстрочені податкові активи станом на 31 грудня 2019 та 2018 років відсутні.

Примітка 25 Прибуток на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)

Найменування статті	2019 рік	2018 рік
Прибуток, що належить власникам простих акцій банку	2 212 078	1 408 221
Прибуток, що належить власникам привілейованих акцій банку	-	-
Прибуток за рік	2 212 078	1 408 221
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.)	221 208	140 822

Примітка 26 Дивіденди

(тис. грн.)

Найменування статті	2019 рік		2018 рік	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Залишок на початок періоду	-	-	-	-
Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	(1 365 854)	-	(972 582)	-
Дивіденди, виплачені протягом періоду	1 365 854	-	972 582	-
Залишок за станом на кінець періоду	-	-	-	-
Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	136 585	-	97 258	-

Рішення про порядок та строки виплати дивідендів приймають Загальні збори акціонерів Банку. Виплата дивідендів за простими акціями в 2019 та 2018 роках здійснювалась грошовими коштами. Відповідно до Статуту Банку рішення про розмір виплат по привілейованих акціям приймається Загальними Зборами Акціонерів. В 2019 та 2018 роках виплати дивідендів за привілейованими акціями не здійснювалися.

Примітка 27 Операційні сегменти

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

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

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

За 2019 рік доходи від операцій з НБУ та доходи від операцій із Міністерством фінансів України становили 36.37% та 23.63% від усіх доходів за звітними сегментами (за 2018 рік: доходи від операцій з НБУ та доходи від операцій із Міністерством фінансів України становили 40.55% та 21.80% від усіх доходів за звітними сегментами).

Таблиця 27.1 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2019 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Усього
	Кредитний бізнес	Казначейський бізнес	Транзакційний бізнес	
Дохід від зовнішніх клієнтів:				
Процентні доходи	380 108	1 877 745	483 649	2 741 502
Процентні витрати	(4)	(23 824)	(795 782)	(819 610)
Комісійні доходи	4 302	229 598	116 969	350 869
Комісійні витрати	(13 232)	(3 898)	(23 459)	(40 589)
Результат від операцій з цінними паперами	-	368 000	-	368 000
Результат від операцій з іноземною валютою	-	289 313	60 674	349 987
Інші доходи	348	1 151	2 658	4 157
Всього дохід за звітними сегментами	371 522	2 738 085	(155 291)	2 954 316
Інші суттєві негрошові статті - резерв під знецінення фінансових активів та зобов'язань	27 547	(48 903)	40 981	19 625
Загальноадміністративні витрати	(6 532)	(22 436)	(56 863)	(85 831)
Витрати на персонал	(15 157)	(65 652)	(109 086)	(189 895)
Міжсегментні доходи/витрати	(337 505)	(1 646 455)	1 983 960	-
Прибуток сегментів до оподаткування	39 875	954 639	1 703 701	2 698 215
Податок на прибуток				(486 137)
Прибуток за рік				2 212 078

Таблиця 27.2 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2018 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Усього
	Кредитний бізнес	Казначейський бізнес	Транзакційний бізнес	
Дохід від зовнішніх клієнтів:				
Процентні доходи	455 179	1 336 239	519 243	2 310 661
Процентні витрати	-	(60 286)	(755 971)	(816 257)
Комісійні доходи	4 962	106 414	91 223	202 599
Комісійні витрати	(11 540)	(13 027)	(7 560)	(32 127)
Результат від операцій з цінними паперами	-	(5 099)	-	(5 099)
Результат від операцій з іноземною валютою	-	336 643	2	336 645
Інші доходи	103	190	838	1 131
Всього дохід за звітними сегментами	448 704	1 701 074	(152 225)	1 997 553
Інші суттєві негрошові статті - резерв під знецінення фінансових активів та зобов'язань	(8 132)	-	(11 667)	(19 799)
Загальноадміністративні витрати	(6 987)	(28 388)	(53 915)	(89 290)
Витрати на персонал	(13 349)	(54 233)	(102 998)	(170 580)
Міжсегментні доходи/витрати	(421 651)	(1 027 138)	1 448 789	-
Прибуток сегментів до оподаткування	(1 415)	591 315	1 127 984	1 717 884
Податок на прибуток				(309 663)
Прибуток за рік				1 408 221

Таблиця 27.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів на 31 грудня 2019 року

(тис.грн.)

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

Таблиця 27.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів на 31 грудня 2018 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Усього
	Кредитний бізнес	Казначейський бізнес	Транзакційний бізнес	
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 27.5 Узгодження активів та зобов'язань за 2019 рік

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

Таблиця 27.6 Узгодження активів та зобов'язань за 2018 рік

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			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 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 28 Управління ризиками

Управління ризиками

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

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

АТ «СІТІБАНК» визначає для себе такі основні групи ризиків:

- кредитний ризик,
- ринковий ризик,
- валютний ризик,
- процентний ризик,
- ризик ліквідності,
- операційно-технологічний ризик,
- юридичний ризик,
- стратегічний ризик,
- комплаєнс-ризик,
- ризик репутації.

Система управління ризиками складається з таких ієрархічних рівнів:

1. Наглядова рада:
 - визначає і затверджує стратегію та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також перелік ризиків, їх граничних розмірів;
 - здійснює контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками
2. Правління:
 - забезпечує реалізацію стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою радою, забезпечує впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків
3. Комітети Правління з питань управління ризиками:
 - кредитний комітет: здійснює оцінку ризиків, що притаманні кредитно-інвестиційній діяльності банку, готує пропозиції по формуванню кредитно-інвестиційного портфеля банку, оцінює якість активних вкладень банку, готує пропозиції по формуванню та використанню резервів на покриття можливих збитків від знецінення активів, готує пропозиції по встановленню лімітів на проведення кредитно-інвестиційних операцій;
 - комітет з питань управління активами та пасивами: аналізує збалансованість активів і пасивів за строками повернення та надає рекомендації щодо усунення невідповідностей, що виникають; розглядає собівартість пасивів та дохідність активів, відпрацьовує рекомендації щодо відсоткової політики, мінімально допустимого рівня маржі та спреду; надає пропозиції щодо встановлення операційних лімітів за різними фінансовими інструментами з метою обмеження ризиків банку; аналізує дотримання економічних нормативів діяльності банку та забезпечення резервних вимог, встановлених Національним банком України, надає рекомендації щодо управління активами і пасивами з метою дотримання нормативних показників; відповідає за оптимізацію грошових потоків і забезпечення платіжної дисципліни; координує систему корпоративного прогнозування;
 - тарифний комітет: аналізує співвідношення собівартості послуг банку і ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, відповідає за політику банку з питань ціноутворення та ефективності проведення банківських операцій, надає пропозиції щодо встановлення тарифів банківських послуг;
 - комітет з бізнес-ризиків, комплаєнсу та контролю: здійснює нагляд за виявленими фактами неефективності у функціонуванні внутрішніх контролів, розглядає результати процесів тестування контролів, розглядає виключення, результати аудитів, наглядає за виконання виправних заходів;
 - координаційний комітет: управляє стратегічним (в т.ч. репутаційним ризиком), юридичним ризиком, ризиком країни. Комітет розглядає стратегічні питання розвитку, результати аналізу ризиків від Комітету з бізнес-ризиків, комплаєнсу та контролю, та узгоджує параметри ризиків з обраною стратегією розвитку банку. Координаційний комітет відстежує зміни у макроекономічному та соціально-політичному, правовому середовищі та аналізує вплив таких змін на функціонування банку.
4. Департамент по управлінню ризиками - постійно діючий підрозділ з управління ризиками, підзвітний Наглядовій раді:
 - розробляє та впроваджує внутрішні положення та процедури управління ризиками відповідно до визначених Наглядовою радою стратегії та корпоративних політик з управління ризиками Citi;
 - забезпечує та координує виконання, контролює дотримання положень та процедур з управління ризиками.

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

Служба внутрішнього аудиту надає рекомендації щодо усунення виявлених недоліків, та пропозиції по вдосконаленню фінансового менеджменту, облікової політики та політики управління активами і пасивами.

Кредитний ризик

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

Процес оцінки та управління кредитним ризиком деталізовано у відповідних внутрішніх положеннях Сітібанку та Сіті, в т.ч.:

- Кредитна політика, Положення про визначення суми резервів у відповідності до вимог МСФЗ 9, Процедура зі стрес-тестування кредитного портфеля.
- Глобальна корпоративна кредитна політика Citigroup (Citi ICG Risk Policy Manual).

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

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

Значне зростання кредитного ризику

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

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

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

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

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

Рівні градації (рейтинги) кредитного ризику

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

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

Позиції, що зазнають кредитного ризику (корпоративні клієнти, фінансові установи та емітенти цінних паперів)	Всі позиції, що зазнають кредитного ризику
---	---

- Інформація, отримана в результаті аналізу на періодичній основі інформації про позичальників – наприклад, перевірена аудитором фінансова звітність, управлінська звітність, бюджети, прогнози та плани. Прикладами зон особливої уваги є: валові Маржі прибутку, співвідношення залучених і

- Інформація про платежі, включаючи інформацію про статус простроченої заборгованості

Позиції, що зазнають кредитного ризику (корпоративні клієнти, фінансові установи та емітенти цінних паперів)	Всі позиції, що зазнають кредитного ризику
власних коштів, коефіцієнт обслуговування боргу, виконання обмежувальних умов кредитних договорів («ковенантів»), якість управління.	
- Дані кредитних рейтингових агентств, публікації в пресі, інформація про зміни зовнішніх кредитних рейтингів. - Фактичні та очікувані значні зміни в політичній, нормативної і технологічної середовищі здійснення діяльності позичальника або його господарської діяльності.	- Використання наданих лімітів - Запити та задоволення запитів на перегляд умов кредитних угод - Поточні і прогнозовані зміни фінансових, економічних умов та умов здійснення діяльності.

Створення часової структури ймовірності дефолту

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

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

Визначення того, чи зазнав кредитний ризик значного зростання

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

Включення прогнозованої інформації

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

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

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

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

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

Нормативи кредитного ризику НБУ

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

Нормативи кредитного ризику	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	10.15%	16.94%
Нормативне значення нормативу Н7 не має перевищувати 25%		
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	36.96%	131.64%
Нормативне значення нормативу Н8 не має перевищувати 8-кратний розмір регулятивного капіталу банку (800%)		
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9)	0.37%	0.60%
Нормативне значення нормативу Н9 не має перевищувати 25%		

Ринковий ризик

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

Методологічне забезпечення та управління ринковим ризиком Банку складається з Політики управління ринковим ризиком та Політики лімітування ринкового ризику, що базуються на вимогах Національного банку України. В зазначених документах визначено поняття ринкового ризику та його складових, описані загальні засади управління ринковим ризиком, зазначені інструменти його оцінки та методи контролю за ним.

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

В процесі управління ринковим ризиком проводиться щоденний аналіз геп-розривів по процентних активах та процентних пасивах, оцінка вартості активів та пасивів, визначення ліміту процентного ризику, щоденно проводиться незалежний контроль за дотриманням встановлених корпорацією лімітів.

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

Показником оцінки ризиків є порівняння волатильності цін за різними операціями, схильними до ринкового ризику. При цьому відповідність показника рівня ризику вибирається емпіричним (або іншим) шляхом.

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

Валютний ризик

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

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

Методологічне забезпечення та управління валютним ризиком Банку складається з Політики управління ринковим ризиком та Політики лімітування ринкового ризику, що базується на вимогах Національного банку України. В зазначених документах визначено поняття валютного ризику як складової ринкового ризику, описані загальні засади управління валютним ризиком, зазначені інструменти його оцінки та методи контролю за ним.

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

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

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

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

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

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

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

Ліміти відкритої валютної позиції	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Ліміт загальної довгої відкритої валютної позиції (Л13-1) Нормативне значення ліміту Л13-1 не має перевищувати 5%	0.0405%	1.5916%
Ліміт загальної короткої відкритої валютної позиції (Л13-2) Нормативне значення ліміту Н13-2 не має перевищувати 5%	3.3190%	0.1742%

Таблиця 28.1 Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Найменування валюти	На 31 грудня 2019 року			На 31 грудня 2018 року		
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
Долари США	4 385 310	(4 639 409)	(254 099)	4 680 053	(4 488 151)	191 902
Євро	3 807 129	(3 801 751)	5 378	2 109 018	(1 698 635)	410 383
Фунти стерлінгів	47 257	(47 189)	68	25 497	(25 244)	253
Російські рублі	783 661	(783 665)	(4)	127 190	(127 177)	13
Інші	1 727	(1 078)	649	84 827	(3 344)	81 483
Усього	9 025 084	(9 273 092)	(248 008)	7 026 585	(6 342 551)	684 034

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

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

(тис. грн.)

Найменування статті	На 31 грудня 2019 року	На 31 грудня 2018 року
	вплив на прибуток/ після оподаткування та на власний капітал	вплив на прибуток/ після оподаткування та на власний капітал
Зміцнення долара США на 20%	(41 672)	31 472
Послаблення долара США на 20%	41 672	(31 472)
Зміцнення євро на 20%	882	67 303
Послаблення євро на 20%	(882)	(67 303)
Зміцнення фунта стерлінгів на 20%	11	41
Послаблення фунта стерлінгів на 20%	(11)	(41)

Зміцнення російського рубля на 20%	(1)	2
Послаблення російського рубля на 20%	1	(2)
Зміцнення інших валют на 20%	106	13 363
Послаблення інших валют на 20%	(106)	(13 363)

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

(тис. грн.)

Найменування статті	На 31 грудня 2019 року	На 31 грудня 2018 року
	вплив на прибуток/ (збиток) після оподаткування та на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток) після оподаткування та на власний капітал
Зміцнення долара США на 20%	(45 471)	31 472
Послаблення долара США на 20%	45 471	(31 472)
Зміцнення євро на 20%	966	67 303
Послаблення євро на 20%	(966)	(67 303)
Зміцнення фунта стерлінгів на 20%	12	41
Послаблення фунта стерлінгів на 20%	(12)	(41)
Зміцнення російського рубля на 20%	(1)	2
Послаблення російського рубля на 20%	1	(2)

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

Відсотковий ризик

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

Одним з методів оцінки відсоткового ризику є аналіз чутливості.

Ціллю цього методу є оцінка впливу змін процентної ставки на прибуток або збиток Банку. При проведенні аналізу чутливості Банк використовує метод аналізу сценаріїв. Даний метод застосовує різні сценарії зміни відсоткової ставки до статичної моделі розриву балансу Банку, тобто ґрунтується на припущенні зміни відсоткової ставки при незмінності інших характеристик.

Процедура управління процентним ризиком визначає виконання таких етапів, як аналіз геп-розривів по процентних активах та процентних пасивах, оцінка вартості активів та пасивів, визначення ліміту процентного ризику.

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

Оперативну діяльність щодо управління процентним ризиком у Банку здійснює валютно-фінансовий департамент. Банком щорічно затверджуються процентні ліміти, які узгоджуються також на корпоративному рівні (кластер, регіон). Незалежний контроль за дотриманням встановлених лімітів здійснюється щоденно. У разі негативних відхилень від норм, Банк повинен надати регіональному ризик-менеджеру письмові пояснення щодо причин та викласти свої подальші дії щодо усунення недоліків.

Таблиця 28.4 Загальний аналіз відсоткового ризику

(тис. грн.)

Найменування статті	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 до 6 місяців	Від 6 до 12 місяців	Більше року	Усього
2019 рік					
Усього фінансових активів	27 069 046	1 470 139	1 218 921	1 541 248	31 299 354
Усього фінансових зобов'язань	28 017 073	-	-	-	28 017 073
Чистий розрив на кінець дня 31 грудня 2019 року	(948 027)	1 470 139	1 218 921	1 541 248	3 282 281
2018 рік					
Усього фінансових активів	21 173 854	2 060 714	3 549	47 174	23 285 291
Усього фінансових зобов'язань	22 437 102	2 699	-	-	22 439 801
Чистий розрив на кінець дня 31 грудня 2018 року	(1 263 248)	2 058 015	3 549	47 174	845 490

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

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

Таблиця 28.5 Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(тис. грн.)

Найменування статті	На 31 грудня 2019 року				На 31 грудня 2018 року			
	Гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
Активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.93%	0.00%	0.45%
Торгові активи	11.50%	0.00%	0.00%	0.00%	13.57%	0.00%	0.00%	0.00%
Кошти в інших банках	0.00%	1.71%	0.00%	0.00%	0.00%	1.83%	0.00%	0.00%
Кредити та заборгованість клієнтів	12.75%	4.11%	2.75%	0.00%	17.79%	4.57%	2.74%	0.00%
Депозитні сертифікати НБУ	12.91%	0.00%	0.00%	0.00%	17.33%	0.00%	0.00%	0.00%
Інвестиції в ОВДП	12.50%	0.00%	0.00%	0.00%	16.28%	0.00%	0.00%	0.00%
Зобов'язання								
Кошти банків	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	0.99%	0.00%	0.00%	0.00%
Кошти клієнтів:								
поточні рахунки	2.76%	0.00%	0.00%	0.00%	6.56%	0.03%	0.02%	0.00%
строкові кошти	3.00%	0.00%	0.00%	0.00%	12.16%	0.15%	0.00%	0.00%

Таблиця 28.6. Аналіз чутливості для відсоткового ризику

(тис.грн.)					
Валюта	Процентні активи / зобов'язання	Середньозважений залишок за рік, тис. грн.	Зміни ставки процента, %	Зміни в чистому процентному доході, тис. грн.	Чутливість до змін чистого процентного доходу, %
2019 рік					
Гривня	Активи	17 776 931	(2) 2	(355 539) 355 539	(18) 18
	Зобов'язання	15 474 259	(1) 1	154 743 (154 743)	8 (8)
Долари США	Активи	4 715 703	(2) 2	(94 314) 94 314	(5) 5
	Зобов'язання	4 667 708	(1) 1	46 677 (46 677)	2 (2)
Євро	Активи	2 742 704	(2) 2	(54 854) 54 854	(3) 3
	Зобов'язання	2 682 718	(1) 1	26 827 (26 827)	1 (1)
2018 рік					
Гривня	Активи	13 264 978	(2) 2	(265 300) 265 300	(18) 18
	Зобов'язання	12 071 980	(1) 1	120 720 (120 720)	8 (8)
Долари США	Активи	5 046 097	(2) 2	(100 922) 100 922	(7) 7
	Зобов'язання	4 696 007	(1) 1	46 960 (46 960)	3 (3)
Євро	Активи	1 678 278	(2) 2	(33 566) 33 566	(2) 2
	Зобов'язання	1 563 685	(1) 1	15 637 (15 637)	1 (1)

У таблиці нижче представлений потенційний вплив після оподаткування на інший сукупний дохід Банку від інвестиційних цінних паперів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року:

	Зміна ставок (б.п.)	Вплив на інший сукупний дохід (тис.грн.) станом на 31 грудня 2019	Вплив на інший сукупний дохід (тис.грн.) станом на 31 грудня 2018
Гривня	+100/-100	-12 995 / +12 995	-502 / +502

Інший ціновий ризик

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

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

Географічний ризик

Таблиця 28.7 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2019 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	88 801	6 837 283	783 674	7 709 758
Торгові активи	1 981 878	-	-	1 981 878
Кошти в інших банках	26 888	-	-	26 888
Кредити та заборгованість клієнтів	5 489 110	-	-	5 489 110
Депозитні сертифікати НБУ	12 821 433	-	-	12 821 433
Інвестиції в ОВДП	3 270 287	-	-	3 270 287
Похідні фінансові активи	243	-	-	243
Інші фінансові активи	4 166	-	-	4 166
Усього фінансових активів	23 682 806	6 837 283	783 674	31 303 763
Зобов'язання				
Кошти банків	27 819	320 807	450	349 076
Кошти клієнтів	26 516 080	1 096 701	55 216	27 667 997
Похідні фінансові зобов'язання	4 144	-	-	4 144
Резерви за зобов'язаннями	403	-	-	403
Інші фінансові зобов'язання	6 451	-	-	6 451
Усього фінансових зобов'язань	26 554 897	1 417 508	55 666	28 028 071
Чиста балансова позиція	(2 872 091)	5 419 775	728 008	3 275 692
Невикористані кредитні лінії	17 735 828	39 174	-	17 775 002
Інші зобов'язання кредитного характеру	630 346	66 458	111 776	808 580

Таблиця 28.8 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2018 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 412 732	5 669 380	82 092	7 164 204
Торгові активи	1 396 738	-	-	1 396 738
Кошти в інших банках	31 458	-	-	31 458
Кредити та заборгованість клієнтів	7 154 723	-	-	7 154 723
Депозитні сертифікати НБУ	8 264 877	-	-	8 264 877
Інвестиції в ОВДП	674 864	-	-	674 864
Похідні фінансові активи	36 974	-	-	36 974
Інші фінансові активи	2 143	-	-	2 143
Усього фінансових активів	18 974 509	5 669 380	82 092	24 725 981
Зобов'язання				
Кошти банків	73 314	15 472	451	89 237
Кошти клієнтів	22 191 908	142 571	16 085	22 350 564
Похідні фінансові зобов'язання	5 225	-	-	5 225
Резерви за зобов'язаннями	11 195	1	-	11 196
Інші фінансові зобов'язання	16 958	-	-	16 958
Усього фінансових зобов'язань	22 298 600	158 044	16 536	22 473 180
Чиста балансова позиція	(3 324 091)	5 511 336	65 556	2 252 801
Невикористані кредитні лінії	19 089 012	39 206	-	19 128 218
Інші зобов'язання кредитного характеру	1 251 649	93 762	134 163	1 479 574

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

Концентрація інших ризиків

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

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

Ризик ліквідності

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

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

Методологічне забезпечення та управління ризиком ліквідності Сітібанку складається з Політики по управлінню ризиком ліквідності (Liquidity Risk Management Policy) та Стандартів управління, планування та звітності щодо ризику ліквідності (Standards for Liquidity Risk Management, Planning and Reporting).

Відповідно до корпоративних вимог, Банком щорічно затверджуються ліміти на невідповідність активів та пасивів за строками і валютами на рік. Незалежний контроль за дотриманням встановлених лімітів здійснюється щоденно. У разі негативних відхилень від лімітів, Банк повинен надати регіональному менеджеру письмові пояснення щодо причин та викласти свої подальші дії щодо усунення недоліків.

Процес оцінки та управління ризиком ліквідності деталізовано у відповідних внутрішніх положеннях Сітібанку та CBNA, в т.ч.:

- Положення про управління та контроль за ліквідністю
- Citigroup standards for liquidity management planning and reporting
- Citigroup liquidity risk management policy

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

Нормативи ліквідності	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Норматив миттєвої ліквідності (Н4) Нормативне значення нормативу Н4 має бути не меншим ніж 20%	-	77.68%
Норматив поточної ліквідності (Н5) Нормативне значення нормативу Н5 має бути не меншим ніж 40%	-	99.85%
норматив короткострокової ліквідності (Н6) Нормативне значення нормативу Н6 має бути не меншим ніж 60%	108.62%	101.37%
Коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами (LCR _{ВВ}) Нормативне значення нормативу LCR _{ВВ} має бути не меншим ніж 100%	264.41%	-
Коефіцієнт покриття ліквідністю за іноземними валютами (LCR _{ІВ}) Нормативне значення нормативу LCR _{ІВ} має бути не меншим ніж 100%	262.33%	-

НБУ у зв'язку із переходом банків до розрахунку коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR) скасував економічні нормативи миттєвої ліквідності (Н4) та поточної ліквідності (Н5) з 2 вересня 2019 року.

Таблиця 28.9 Аналіз фінансових зобов'язань за строком погашення за 2019 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	На вимогу та менше 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 12 місяців до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти банків	349 076	-	-	-	-	349 076
Кошти клієнтів	27 667 997	-	-	-	-	27 667 997
Похідні фінансові зобов'язання	4 144	-	-	-	-	4 144
в т.ч. похідні інструменти, що погашаються шляхом поставки базового активу:	4 144	-	-	-	-	4 144
- суми до отримання за договорами	(202 865)	-	-	-	-	(202 865)
- суми до сплати за договорами	207 009	-	-	-	-	207 009
Резерви за зобов'язаннями	36	57	148	162	-	403
Інші фінансові зобов'язання	6 206	9	53	183	-	6 451
В т.ч. Зобов'язання з лізингу (оренди)	2 058	-	-	-	-	2 058
Гарантії	569 170	-	-	-	-	569 170
Імпортні акредитиви	239 409	-	-	-	-	239 409
Безвідкличні невикористані кредитні лінії	39 174	-	-	-	-	39 174
Усього недисконтовані фінансові зобов'язання	28 875 212	66	201	345	-	28 875 824

Таблиця 28.10 Аналіз фінансових зобов'язань за строком погашення за 2018 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	На вимогу та менше 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 12 місяців до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти банків	89 237	-	-	-	-	89 237
Кошти клієнтів	22 350 025	5 229	-	-	-	22 355 254
Похідні фінансові зобов'язання	4 082	1 143	-	-	-	5 225
в т.ч. похідні інструменти, що погашаються шляхом поставки базового активу:	4 082	1 143	-	-	-	5 225
- суми до отримання за договорами	(97 601)	(27 315)	-	-	-	(124 916)
- суми до сплати за договорами	101 684	28 457	-	-	-	130 141
Резерви за зобов'язаннями	19	365	10 603	160	49	11 196
Інші фінансові зобов'язання	16 640	82	178	32	26	16 958
Гарантії	833 598	-	-	-	-	833 598
Імпортні акредитиви	645 977	-	-	-	-	645 977
Безвідкличні невикористані кредитні лінії	620 660	-	-	-	-	620 660
Усього недисконтовані фінансові зобов'язання	24 560 239	6 818	10 781	192	75	24 578 105

У зв'язку із структурою фінансових зобов'язань в 2019 році контрактні недисконтовані потоки за зобов'язаннями суттєво не відрізняються від очікуваних потоків за зобов'язаннями.

Управління операційним ризиком

Операційно-технологічний ризик – це потенційний ризик для існування банку, який виникає через недоліки корпоративного управління, системи внутрішнього контролю або неадекватності інформаційних технологій та процесів обробки інформації. Операційно-технологічний ризик виникає також через неадекватність стратегії, політики та використання інформаційних технологій. До інших аспектів операційно-технологічного ризику відноситься ймовірність непередбачуваних подій (пожежа або стихійні лиха).

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

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

- Політика з управління операційним ризиком
- Глобальна корпоративна кредитна політика Citigroup (Operational risk management policy)

Примітка 29 Управління капіталом

Головна мета процесу управління капіталом Банку полягає в своєчасному залученні та підтримці достатнього обсягу капіталу, необхідного для забезпечення поточної діяльності Банку, для підтримки стратегічних намірів розвитку та створення захисту від ризиків, що виникають в банківській діяльності. Управління капіталом Банку є складовою загального процесу управління активами та пасивами Банку, отже пропозиції щодо збільшення капіталу, виплати

дивідендів та інші розглядаються Комітетом з управління активами та пасивами Банку. В подальшому ці пропозиції надаються Наглядовій Раді та акціонерам Банку для прийняття остаточних рішень.

Акціонерний капітал Банку відповідає установчим документам. Акціонерний капітал Банку станом на 31 грудня 2019 р. сформований та внесений грошовими коштами та збільшений за рахунок підвищення номінальної вартості акцій. Останнє збільшення акціонерного капіталу Банку відбулося у 2017 році на суму 80 000 тис. грн. (Протокол №39 Річних загальних зборів акціонерів від 19 квітня 2017 р.).

Станом на 31 грудня 2019 р. Банк встановив, що у нього відсутні прострочені зобов'язання щодо сплати податків та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів.

Згідно з існуючими вимогами до рівня капіталу, встановленими Національним Банком України, всі українські банки зобов'язані підтримувати показник адекватності капіталу (співвідношення регулятивного капіталу та активів, зважених на ризик) вище встановленого мінімального показника. На 31 грудня 2019 та 2018 років мінімальний рівень адекватності капіталу, встановлений НБУ становить 10%.

Банк відповідає нормативним вимогам щодо показника адекватності капіталу станом на 31 грудня 2019 та 2018 років. Норматив адекватності капіталу Банку на 31 грудня 2019 та 2018 років (за даними форми статистичної звітності «Звіт про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції») перевищував встановлену норму і становив 58.05% та 26.49% відповідно.

НБУ проводить регулярне стрес тестування банків із використанням певних припущень стрес тесту для перевірки виконання регуляторних вимог. У разі якщо результати стрес тестування свідчать, що адекватність капіталу може впасти нижче регуляторного рівня у майбутньому, НБУ може вимагати збільшення розміру регулятивного капіталу понад мінімальний розмір.

<i>(тис.грн.)</i>		
Складові регулятивного капіталу	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Усього основного капіталу	925 633	863 224
Додатковий капітал	2 093 900	1 009 341
Додатковий капітал до розрахунку	925 633	863 224
Усього регулятивного капіталу	1 851 266	1 726 448

Відповідно до діючих вимог розмір статутного капіталу банків України має становити не менше, ніж 300 000 тис.грн. у строк до 1 січня 2021 року. Керівництво Банку планує збільшити розмір статутного капіталу за рахунок нерозподіленого прибутку після затвердження відповідного рішення щорічними зборами акціонерів.

Примітка 30 Потенційні зобов'язання Банку

Потенційні податкові зобов'язання

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

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

Судові процеси

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

Зобов'язання з кредитування

Таблиця 30.1 Структура зобов'язань з кредитування

(тис.грн.)		
Найменування статті	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Невикористані кредитні лінії	17 775 002	19 128 218
Відкличні	17 735 828	17 154 342
Безвідкличні	39 174	620 660
Гарантії видані	569 170	833 598
Імпортні акредитиви	239 409	645 977
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(403)	(11 196)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням (до вирахування забезпечення у вигляді депозитів)	18 583 178	20 596 597
Мінус – Кошти, утримувані як забезпечення акредитивів та гарантій (Примітки 13,14)	(277 664)	(210 534)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням після вирахування забезпечення у вигляді депозитів	18 305 514	20 386 063

Таблиця 30.2 Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис.грн.)		
Найменування статті	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Гривня	5 072 749	6 211 826
Долар США	11 641 640	11 863 961
Євро	1 620 624	2 239 759
Інші	248 165	281 051
Усього	18 583 178	20 596 597

Таблиця 30.3 Забезпечення під зобов'язання з кредитування

Найменування статті	Сума зобов'язання з кредитування станом на 31/12/2019	Сума забезпечення під зобов'язання з кредитування станом на 31/12/2019	Сума зобов'язання з кредитування станом на 31/12/2018	Сума забезпечення під зобов'язання з кредитування станом на 31/12/2018
Невикористані кредитні лінії	17 775 002	-	19 128 218	580 958
Відкличні	17 735 828	-	18 507 558	-
Безвідкличні	39 174	-	620 660	580 958
Гарантії видані	569 170	208 593	833 598	452 405
Імпортні акредитиви	239 409	145 187	645 977	323 950
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням	18 583 581	353 780	20 607 793	1 357 313

Застава станом на 31 грудня 2019 та на 31 грудня 2018 року забезпечення під зобов'язання з кредитування представлене гарантіями банків інвестиційного класу, грошовими коштами клієнтів Банку та грошовими коштами інших банків (Примітки 13,14). У таблиці 30.3 надається інформація всіх видів забезпечення під зобов'язання з кредитування, отриманих Банком, які приймають участь в розрахунку суми резервів під знецінення зобов'язань з кредитування. Отримання застави Банк розглядає як додатковий інструмент зменшення кредитного ризику, виходячи із рівня її ліквідності. В зазначених таблицях вартість забезпечення не перевищує вартість забезпеченого нею зобов'язання.

Таблиця 30.4 Аналіз якості зобов'язань з кредитування

Найменування статті	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
	Етап 1	Етап 1
Невикористані кредитні лінії	17 775 002	19 128 218
Відкличні невикористані кредитні лінії	17 735 828	18 507 558
Рейтинг "1" - "3-": Високий рейтинг	39 174	39 206
Рейтинг "6" - "7-": Нижче стандартного	-	581 454
Гарантії видані	569 170	833 598
Рейтинг "1" - "3-": Високий рейтинг	287 833	228 246
Рейтинг "4+" - "6+": Стандартний рейтинг	281 337	556 361
Рейтинг "6" - "7-": Нижче стандартного	-	48 992
Імпортні акредитиви	239 409	645 977
Рейтинг "1" - "3-": Високий рейтинг	4 737	-
Рейтинг "4+" - "6+": Стандартний рейтинг	234 672	645 977
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням	18 583 581	20 607 793

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

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

Кредитний ризик за окремими зобов'язання з кредитування істотно не зріс з моменту первісного визнання. Відповідно, резерви під очікувані кредитні збитки станом на кінець звітного та попереднього періоду були оцінені за моделлю «12-months ECL».

Примітка 31 Справедлива вартість активів та зобов'язань

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

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

Визначені ціни на активному ринку (Рівень 1) – Оцінки базуються на визначених цінах на активних ринках для 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 року, що закінчився 31 грудня 2019 та 31 грудня 2018, переведення фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю, з Рівня 1 на Рівень 2 або Рівень 3 ієрархії справедливої вартості, не здійснювалося.

Банк змінив презентацію порівняльної інформації за минулий період щодо 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 31.1 Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю станом на 31 грудня 2019 року

(тис.грн.)

Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування	модель оцінки, що використовує спостережні дані	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними		
	(1-й рівень)	(2-й рівень)	(3-й рівень)		
АКТИВИ					
Торгові активи	-	1 981 878	-	1 981 878	1 981 878
державні облігації	-	1 981 878	-	1 981 878	1 981 878
Інвестиції в ОВДП	-	3 270 287	-	3 270 287	3 270 287
Похідні фінансові активи		243	-	243	243
Усього фінансових активів	-	5,252,408	-	5,252,408	5,252,408
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Похідні фінансові зобов'язання	-	4 144	-	4 144	4 144
Усього фінансових зобов'язань	-	4 144	-	4 144	4 144

Таблиця 31.2 Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю станом 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		
	(1-й рівень)	(2-й рівень)	(3-й рівень)		
АКТИВИ					
Торгові активи	-	1 396 738	-	1 396 738	1 396 738
державні облігації	-	1 396 738	-	1 396 738	1 396 738
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
Усього фінансових активів	-	10 373 453	-	10 373 453	10 373 453
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Похідні фінансові зобов'язання	-	5 225	-	5 225	5 225
Усього фінансових зобов'язань	-	5 225	-	5 225	5 225

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

Таблиця 31.3 Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що не обліковуються за справедливою вартістю, станом на 31 грудня 2019 року

(тис. грн.)

Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування	модель оцінки, що використовує спостережні дані	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними		
	(1-й рівень)	(2-й рівень)	(3-й рівень)		
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	7 709 758	-	7 709 758	7 709 758
готівкові кошти	-	12 861	-	12 861	12 861
кошти в Національному банку України	-	65 862	-	65 862	65 862
кореспондентські рахунки у банках	-	7 631 035	-	7 631 035	7 631 035
Кошти в інших банках	-	26 888	-	26 888	26 888
депозити в інших банках	-	26 888	-	26 888	26 888
Кредити та заборгованість клієнтів	-	5 489 110	-	5 489 110	5 489 110
кредити юридичним особам	-	5 446 404	-	5 446 404	5 446 404
іпотечні кредити фізичних осіб	-	42 706	-	42 706	42 706
Депозитні сертифікати НБУ	-	12 821 433	-	12 821 433	12 821 433
Інші фінансові активи	-	4 166	-	4 166	4 166
Усього фінансових активів	-	26 051 355	-	26 051 355	26 051 355
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків	-	349 076	-	349 076	349 076
кореспондентські рахунки інших банків	-	349 076	-	349 076	349 076
Кошти клієнтів	-	27 667 997	-	27 667 997	27 667 997
державні та громадські організації	-	96 092	-	96 092	96 092
інші юридичні особи	-	27 571 800	-	27 571 800	27 571 800
фізичні особи	-	105	-	105	105
Резерви за зобов'язаннями	-	403	-	403	403
Інші фінансові зобов'язання	-	6 451	-	6 451	6 451
Усього фінансових зобов'язань	-	28 023 927	-	28 023 927	28 023 927

Кошти в інших банках у сумі 26 888 тис.грн. станом на 31 грудня 2019 та 31 458 тис.грн. станом на 31 грудня 2018 року є гарантійним депозитом за операціями з платіжною системою VISA.

Таблиця 31.4 Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що не обліковуються за справедливою вартістю, станом 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		
	(1-й рівень)	(2-й рівень)	(3-й рівень)		
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
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
Інші фінансові активи	-	2 143	-	2 143	2 143
Усього фінансових активів	-	14 352 528	-	14 352 528	14 352 528
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
Резерви за зобов'язаннями		11 196		11 196	11 196
Інші фінансові зобов'язання	-	16 958	-	16 958	16 958
Усього фінансових зобов'язань	-	22 467 955	-	22 467 955	22 467 955

Примітка 32 Операції з пов'язаними сторонами

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

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

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

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

Кінцевим бенефіціаром Банку є фінансова корпорація Citigroup Inc. (Citigroup Inc.). Безпосередніми акціонерами Банку є Сітібанк Оверсіз Інвестмент Корпорейшн (Citibank Overseas Investment Corporation) (67% статутного капіталу) та Сітікорп Лізінг Інтернешнл ЛЛС (Citicorp Leasing International LLC) (33% статутного капіталу).

Таблиця 32.1 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2019 року

(тис. грн.)

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

Таблиця 32.2 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2019 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
Процентні доходи	-	104 398	171
Процентні витрати	-	-	-
Результат від операцій з іноземною валютою	(3 078)	271 821	1
Комісійні доходи	198	98 128	2
Комісійні витрати	-	(17 721)	-
Інші операційні доходи	-	6 320	-
Адміністративні та операційні витрати	-	-	(56 446)

Таблиця 32.3 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 31 грудня 2019 року

(тис.грн.)

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

Станом на 31 грудня 2019 року фінансові гарантії були залучені від компаній під спільним контролем як забезпечення для певних кредитів клієнтам та зобов'язань з кредитування. Всі гарантії номіновані у доларах США із контрактною датою погашення до 2020 року. Детальна інформація по відповідних кредитах та позабалансових зобов'язаннях, покритих отриманими гарантіями, представлена у Примітці 9 та Примітці 30 відповідно

Таблиця 32.4 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2019 року

(тис.грн.)

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

Таблиця 32.5 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2018 року

(тис.грн.)

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 32.6 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2018 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
Процентні доходи	-	90 020	236
Процентні витрати	-	(4)	-
Результат від операцій з іноземною валютою	4 277	7 127	14
Комісійні доходи	272	17 900	18
Комісійні витрати	-	(12 489)	-
Інші операційні доходи	2	229	-
Витрати на персонал	-	-	(69 553)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	(10 286)	-

Таблиця 32.7 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 31 грудня 2018 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 та позабалансових зобов'язаннях, покритих отриманими гарантіями, представлена у Примітці 9 та Примітці 30 відповідно.

Таблиця 32.8 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2018 року
(тис.грн.)

Найменування статті	Провідний управлінський персонал
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	924

Таблиця 32.9 Виплати провідному управлінському персоналу
(тис.грн.)

Найменування статті	2019 рік		2018 рік	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	38 593	-	49 522	-
Виплати під час звільнення	3 160	-	-	-
Виплати на основі акцій	726	-	364	-
Медичне страхування	-	-	561	-
Додаткові виплати згідно контрактів	11 083	-	14 057	-
Сформований резерв під відпустки	2 042	2 236	1 726	1 935
Інші компенсаційні виплати	917	-	3 686	-

Примітка 33 Події після дати балансу

Новий штам коронавірусу (COVID-19), який уперше з'явився в Китаї, був класифікований як пандемія 11 березня 2020 р. Всесвітньою організацією охорони здоров'я, що впливає на країни в усьому світі. Потенційний вплив COVID-19 залишається невизначеним, включаючи, серед іншого, економічні умови, бізнес та споживачів. Обсяг впливу на Банк є невизначеним, хоча це, ймовірно, негативно вплине на його операції, результати діяльності та фінансовий стан.

Ця подія не вимагає коригування після звітного періоду та неможливо зробити оцінку впливу цієї події на фінансову звітність Банку у даний момент часу, оскільки ситуація швидко змінюється.