

## Титульний аркуш

29.07.2020

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№

200 764 / 0507-3

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

В.о. Голови Правління

(посада)

(підпис)

Гаврилюк Богдана Володимирівна

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

### Проміжна інформація емітента цінних паперів за 2 квартал 2020 року

#### I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: Акціонерне товариство "СІТІБАНК"
2. Організаційно-правова форма: Приватне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 21685485
4. Місцезнаходження: 03150, м. Київ, Ділова 16-Г
5. Міжміський код, телефон та факс: 0444901000, 0444901000
6. Адреса електронної пошти: larissa.prodan@citi.com
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/APA

#### II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

<https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#info-seg>

(URL-адреса сторінки)

29.07.2020

(дата)

## Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у проміжній інформації

- |   |   |
|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента   | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності   | X |
| 3. Інформація про посадових осіб емітента   | X |
| 4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:  |   |
| 1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента   |   |
| 2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції   |   |
| 3) інформація про собівартість реалізованої продукції   |   |
| 5. Відомості про цінні папери емітента:   |   |
| 1) інформація про випуски акцій емітента  | X |
| 2) інформація про облігації емітента  |   |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом   |   |
| 4) інформація про похідні цінні папери емітента   |   |
| 6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах  |   |
| 7. Інформація щодо корпоративного секретаря   |   |
| 8. Інформація про вчинення значних правочинів   | X |
| 9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість   |   |
| 10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі |   |
| 11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів   |   |
| 12. Інформація про конвертацію цінних паперів   |   |
| 13. Інформація про заміну управителя  |   |
| 14. Інформація про керуючого іпотекою   |   |
| 15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів   |   |
| 16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом  |   |
| 17. Інформація про іпотечне покриття:   |   |
| 1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття   |   |
| 2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям  |   |
| 3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після замін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду   |   |
| 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття   |   |
| 18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів  |   |
| 19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)  |   |
| 20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств,  |   |

виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності X

23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою) X

24. Проміжний звіт керівництва X

25. Твердження щодо проміжної інформації X

26. Примітки:

**I. Щодо IBAN номеру рахунку Банку - враховуючи технічні особливості програмного забезпечення повний IBAN номер рахунку Банку, можливо, не відображається у xml версії звіту у розділі III Основні відомості про емітента, тому додатково наводимо номер IBAN номеру рахунку Банку у примітках - п/р UA183000010000032006106001026.**

**II. Щодо інформації, яка не розкрита в звіті:**

**1. Розділ VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента - Розкривається в Проміжній фінансовій звітності.**

П.2 Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції не надається, оскільки Банк не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності;

П.3 Інформація про собівартість реалізованої продукції не надається, оскільки Банк не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності;

**2. Розділ VII. Відомості про цінні папери емітента**

П.2 Інформація про облігації емітента - Випуск не здійснювався.

П.3 Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом - Випуск не здійснювався.

П. 4 Інформація про похідні цінні папери емітента - Випуск не здійснювався.

**3. Розділ VIII. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах - Банк не є учасником інших юридичних осіб.**

**4. Розділ IX. Інформація щодо корпоративного секретаря - Посада корпоративного секретаря відсутня.**

**5. Розділ XI. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість\* - до Банку не надходили повідомлення від осіб, заінтересованих у вчиненні правочину. Правочини, щодо вчинення яких є заінтересованість, не вчинялись.**

**6. Розділ XII. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів / Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі**

П.1 Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів - У емітента відсутня інформація про обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів.

П.2 Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій,

права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі - Обмеження на голосуючі акції не накладались, права голосу за акціями за результатами обмежень не передавались.

7. XIII. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів\* - Випуск не здійснювався.
8. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) не розкривається, оскільки Банк не є емітентом цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва;
9. Інформація про конвертацію цінних паперів не надається, оскільки Банк не здійснював такої операції;
10. Інформація про заміну управителя не надається, оскільки Банк не здійснював такої операції;
11. Інформація про керуючого іпотекою не надається, оскільки Банк не є емітентом іпотечних облігацій/сертифікатів;
12. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів не надається, оскільки Банк не є емітентом іпотечних облігацій/сертифікатів;
13. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом не надається, оскільки Банк не є емітентом іпотечних облігацій/сертифікатів;
14. Інформація про іпотечне покриття не надається, оскільки Банк не є емітентом іпотечних облігацій/сертифікатів;
15. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів не надається, оскільки Банк не є емітентом іпотечних облігацій/сертифікатів;
16. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) не надається, оскільки Банком випуск боргових цінних паперів не проводився;
17. Проміжна фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, не надається, оскільки Банк складає фінансову звітність відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності (згідно Постанови Правління НБУ № 373 від 24.10.2011 р. (зі змінами)).

### III. Основні відомості про емітента

**1. Повне найменування**

Акціонерне товариство "СІТІБАНК"

**2. Дата проведення державної реєстрації**

11.05.1998

**3. Територія (область)**

м.Київ

**4. Статутний капітал (грн)**

200000080

**5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі**

0

**6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії**

0

**7. Середня кількість працівників (осіб)**

167

**8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД**

64.19 - Інші види грошового посередництва

**9. Органи управління підприємства**

1. Загальні Збори Акціонерів АТ "Сітібанк" 2. Наглядова Рада АТ "Сітібанк" 3. Правління АТ "Сітібанк"

**10. Засновники**

Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник - фізична особа; найменування, якщо засновник - юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник - юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник - юридична особа
Сітібанк Оверсіз Інвестмент Корпорейшн (Citibank Overseas Investment Corporation) Сітібанк Оверсіз Інвестмент Корпорейшн (Citibank Overseas Investment Corporation)	Ван Пеннз Вей, м. Нью Касл, штат Делавер, 19720, США (One Penn's Way, New Castle, Delaware, 19720, USA)	13-6097632
Сітікорп Лізинг Інтернешнл ЛЛС (Citicorp Leasing International LLC)	Ван Пеннз Вей, м. Нью Касл, штат Делавер, 19720, США (One Penn's Way, New Castle, Delaware, 19720, USA)	0696609

**Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб:**

0

**11. Банки, що обслуговують емітента**

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Національний банк України, МФО 300001

2) IBAN

UA183000010000032006106001026

3) поточний рахунок

UA183000010000032006106001026

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком в іноземній валюті

Citibank, N. A., МФО n/a

5) IBAN

36242423

6) поточний рахунок  
36242423

#### IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Банківська діяльність	193	12.10.2011	Національний банк України	
Опис	Ліцензія безстрокова			
Дилерська діяльність	642057	19.06.2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Ліцензія безстрокова			
Брокерська діяльність	642056	19.06.2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Ліцензія безстрокова			
Депозитарна діяльність депозитарної установи	286538	08.10.2013	Національна комісія з цінних паперів на фондового ринку	
Опис	Ліцензія безстрокова			

#### V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада

Головний бухгалтер АТ "Сітібанк"

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Москвіна Катерина Юріївна

3. Рік народження

1970

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

27

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ПАТ "Сітібанк", 21685485, виконуючий обов'язки Головного бухгалтера

7. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. У персональному складі посадових осіб, а саме у складі Наглядової Ради Банку, протягом 2 кварталу 2020 року відбулися зміни, деталі яких відображені в Описі до посадової особи - Голова Наглядової Ради АТ "Сітібанк" та в Описі до посадової особи - Член Наглядової Ради АТ "Сітібанк".

1. Посада

Голова Правління АТ "Сітібанк"

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Александр Грант Мак Уортер

3. Рік народження

1979

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ "Сітібанк", 21685485, начальник банківського департаменту

7. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. У персональному складі посадових осіб, а саме у складі Наглядової Ради Банку, протягом 2 кварталу 2020 року відбулися зміни, деталі яких відображені в Описі до посадової особи - Голова Наглядової Ради АТ "Сітібанк" та в Описі до посадової особи - Член Наглядової Ради АТ "Сітібанк".

1. Посада

Заступник Голови Правління, начальник валютно-фінансового департаменту, член Правління, АТ "Сітібанк"

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Сочинський Владислав Володимирович

3. Рік народження

1975

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

25

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ "Сітібанк", 21685485, начальник валютно-фінансового департаменту, член Правління

7. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. У персональному складі посадових осіб, а саме у складі Наглядової Ради Банку, протягом 2 кварталу 2020 року відбулися зміни, деталі яких відображені в Описі до посадової особи - Голова Наглядової Ради АТ "Сітібанк" та в Описі до посадової особи - Член Наглядової Ради АТ "Сітібанк".

1. Посада

Начальник департаменту міжнародного корпоративного бізнесу, Заступник Голови Правління, член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Бартошук Лешек

3. Рік народження

1970

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

25

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ "Сітібанк", 21685485, начальник департаменту міжнародного корпоративного бізнесу

7. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. У персональному складі посадових осіб, а саме у складі Наглядової Ради Банку, протягом 2 кварталу 2020 року відбулися зміни, деталі яких відображені в Описі до посадової особи - Голова Наглядової Ради АТ "Сітібанк" та в Описі до посадової особи - Член Наглядової Ради АТ "Сітібанк".

1. Посада

Начальник департаменту депозитарних операцій, член Правління АТ "Сітібанк"

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Пятчаніна Олеся Сергіївна

3. Рік народження

1981

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

16

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

АТ "Сітібанк", 21685485, начальник департаменту депозитарних операцій

7. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. У персональному складі посадових осіб, а саме у складі Наглядової Ради Банку, протягом 2 кварталу 2020 року відбулися зміни, деталі яких відображені в Описі до посадової особи - Голова Наглядової Ради АТ "Сітібанк" та в Описі до посадової особи - Член Наглядової Ради АТ "Сітібанк".

1. Посада

Начальник операційного департаменту, Заступник Голови Правління, член Правління АТ "Сітібанк"

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Пелих Наталія Іванівна

3. Рік народження

1981

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

17

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

АТ "Сітібанк", 21685485, начальник операційного департаменту

7. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. У персональному складі посадових осіб, а саме у складі Наглядової Ради Банку, протягом 2 кварталу 2020 року відбулися зміни, деталі яких відображені в Описі до посадової особи - Голова Наглядової Ради АТ "Сітібанк" та в Описі до посадової особи - Член Наглядової Ради АТ "Сітібанк".

1. Посада

Начальник департаменту фінансового моніторингу, член Правління АТ "Сітібанк"

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Стазілова Тетяна Миколаївна

3. Рік народження

1988

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

9

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

АТ "Сітібанк", 21685485, начальник департаменту фінансового моніторингу

7. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. У персональному складі посадових осіб, а саме у складі Наглядової Ради Банку, протягом 2 кварталу 2020 року відбулися зміни, деталі яких відображені в Описі до посадової особи - Голова Наглядової Ради АТ "Сітібанк" та в Описі до посадової особи - Член Наглядової Ради АТ "Сітібанк".



1. Посада

Начальник департаменту внутрішнього аудиту АТ "Сітібанк"

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Корольов Максим Володимирович

3. Рік народження

1982

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

17

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ПАТ "БАНК ФОРУМ", -, директор Департаменту внутрішнього аудиту

7. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. У персональному складі посадових осіб, а саме у складі Наглядової Ради Банку, протягом 2 кварталу 2020 року відбулися зміни, деталі яких відображені в Описі до посадової особи - Голова Наглядової Ради АТ "Сітібанк" та в Описі до посадової особи - Член Наглядової Ради АТ "Сітібанк".

1. Посада

Голова Наглядової Ради АТ "Сітібанк"

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Грант Стівен Карсон

3. Рік народження

1974

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

22

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
"Сітібанк Н.А." (м. Лондон, Велика Британія), Голова регіону ЕМЕА - Глобал Сабсідіаріс Банкінг); Сітібанк Н.А. та Сітібанк Джепен ЛТД (Японія), Заступник Директора та Голова споживчого банкінгу Сітібанк Джепен Лтд; СГМЛ - Сіті Глобал Маркетс Лімітед (Велика Британія), Головний Виконавчий Директор Департаменту - Сіті ЕМЕА.

7. Опис

30.06.2020р. відбулося обрання (призначення) Головою Наглядової Ради АТ "Сітібанк" пана Гранта Стівена Карсона на підставі рішення Позачергових Загальних зборів акціонерів АТ "СІТІБАНК" (протокол № 44 від 30 червня 2020 року) замість Марка Лує, повноваження якого як Голови Наглядової Ради АТ "СІТІБАНК" було припинено у зв'язку з необхідністю призначення нового Голови Наглядової ради АТ "СІТІБАНК" та переобрання решти складу Наглядової ради АТ "СІТІБАНК" шляхом кумулятивного голосування. Погодження Національного банку України на обрання пана Гранта Стівена Карсона мало місце до його обрання Головою Наглядової Ради АТ "Сітібанк" – 01.06.2020, тому вступ на посаду відбувся 30.06.2020. Посадова особа є представником акціонера СІТІБАНК ОВЕРСІЗ ІНВЕСТМЕНТ КОРПОРЕЙШН. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має.

1. Посада

Член Наглядової Ради АТ "Сітібанк"

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Крістофер Теано

3. Рік народження

1960

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

36

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Сітігруп Глобал Маркет Лімітед (Велика Британія), Керуючий Директор, Радник з юридичних питань регіону Європа, Близький Схід та Африка (ЕМЕА); СІТІБАНК, А.С. (Туреччина), Директор, член Ради Директорів; СІТІБАНК ЮРОП ПЛС (Дублін, Ірландія), Директор, член Ради Директорів.

7. Опис

30.06.2020р. відбулося переобрання Крістофера Теано Членом Наглядової Ради АТ "СІТІБАНК" на підставі рішення Позачергових Загальних зборів акціонерів АТ "СІТІБАНК" (протокол № 44 від 30 червня 2020 року) у зв'язку з необхідністю призначення нового Голови Наглядової ради АТ "СІТІБАНК" та переобрання решти складу Наглядової ради АТ "СІТІБАНК" шляхом кумулятивного голосування. Посадова особа є представником акціонера СІТІБАНК ОВЕРСІЗ ІНВЕСТМЕНТ КОРПОРЕЙШН. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має.

1. Посада

Член Наглядової Ради АТ "Сітібанк"

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Вітольд Зелінські

3. Рік народження

1955

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

40

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Сітібанк Юероп ПЛС (Ірландія), Поланд Бренч, Керівник підрозділу; Торговельний банк у Варшаві - Акціонерне товариство (Польща), Керівник фінансового відділу (CFO), Віце-Президент; Бюро кредитної інформації (Польща), Член Наглядової Ради; Маклерський дім БХ (Польща), Член Наглядової Ради.

7. Опис

30.06.2020р. відбулося переобрання Вітольда Зелінські на посаду Члена Наглядової Ради АТ "СІТІБАНК" на підставі рішення Позачергових Загальних зборів акціонерів АТ "СІТІБАНК" (протокол № 44 від 30 червня 2020 року) у зв'язку з необхідністю призначення нового Голови Наглядової ради АТ "СІТІБАНК" та переобрання решти складу Наглядової ради АТ "СІТІБАНК" шляхом кумулятивного голосування. Посадова особа є представником акціонера СІТІКОРП ЛІЗИНГ ІНТЕРНЕТІОНЛ ЛЛС. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має.

1. Посада

Незалежний член Наглядової Ради АТ "Сітібанк"

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Аллан Джером Хірт

3. Рік народження

1949

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

49

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
Файненшіал Сервіс Волунтір Корп (Нью Йорк), член виконавчого комітету; Фіко Терапутікс Бабрахеме (Англія), незалежний директор; Уайт Сквеа Чемікал Інк. (США), незалежний директор; Breivoll Inspection Technologies AS (Норвегія), незалежний директор; Банк Грузії (Грузія), Голова аудиторської комісії; HBL Bank, Лондон (Англія), незалежний директор.

7. Опис

30.06.2020р. відбулося переобрання Аллана Хірста на посаду Члена Наглядової Ради АТ "СІТІБАНК" на посаду Члена Наглядової Ради АТ "СІТІБАНК" на підставі рішення Позачергових Загальних зборів акціонерів АТ "СІТІБАНК" (протокол № 44 від 30 червня 2020 року) у зв'язку з необхідністю призначення нового Голови Наглядової ради АТ "СІТІБАНК" та переобрання решти складу Наглядової ради АТ "СІТІБАНК" шляхом кумулятивного голосування. Посадова особа є незалежним членом Наглядової Ради АТ "СІТІБАНК". Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має.

1. Посада

Незалежний член Наглядової Ради АТ "Сітібанк"

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Стівен Паркер

3. Рік народження

1958

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

39

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
Праеста Партнершіп (м. Лондон, Велика Британія), Виконавчий коуч; Експеріан ПЛС (Велика Британія), Начальник управління консультування, регіон Європа, Близький Схід та Африка; Партнерство Шафтесбері (Велика Британія), Старший радник; Корпорація Віза (Російська Федерація), Керівник групи регіону - Росія, СНД та Південно-Східної Європи.

7. Опис

30.06.2020р. відбулося переобрання Стівена Паркера на посаду Члена Наглядової Ради АТ "СІТІБАНК" на підставі рішення Позачергових Загальних зборів акціонерів АТ "СІТІБАНК" (протокол № 44 від 30 червня 2020 року) у зв'язку з необхідністю призначення нового Голови Наглядової ради АТ "СІТІБАНК" та переобрання решти складу Наглядової ради АТ "СІТІБАНК" шляхом кумулятивного голосування. Посадова особа є незалежним членом Наглядової Ради АТ "СІТІБАНК". Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має.

1. Посада

Незалежний член Наглядової Ради АТ "Сітібанк"

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Камен Ніколов Доктор Захарієв

3. Рік народження

1956

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

27

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
Європейський банк реконструкції та розвитку (ЄБРР), Директор, Відділ управління ризиками: Департамент корпоративної реструктуризації; Украм Індастріс ЛТД. (Кіпр) член Наглядової Ради; Пріста Ойл АО (Болгарія), член Наглядової Ради; Монбан АО (Болгарія), член Наглядової Ради; Юнібанк (Азейбарджан), член Наглядової Ради; ЕМСА Кепітал ГмбХ (Австрія), член інвестиційного комітету; Аксес Холдінг, мікрофайненс організація (Access Holding, Microfinance organisation) (Берлін), член Наглядової Ради.

7. Опис

30.06.2020р. відбулося переобрання Камена Ніколов Доктор Захарієва на посаду Члена Наглядової Ради АТ "СІТІБАНК" на підставі рішення Позачергових Загальних зборів акціонерів АТ "СІТІБАНК" (протокол № 44 від 30 червня 2020 року) у зв'язку з необхідністю призначення нового Голови Наглядової ради АТ "СІТІБАНК" та переобрання решти складу Наглядової ради АТ "СІТІБАНК" шляхом кумулятивного голосування. Посадова особа є незалежним членом Наглядової Ради АТ "СІТІБАНК". Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має.

1. Посада

Член Правління, начальник фінансового департаменту АТ "Сітібанк"

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Гаврилюк Богдана Володимирівна

3. Рік народження

1986

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

11

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ "Сітібанк", 21685485, начальник фінансового департаменту.

7. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. У персональному складі посадових осіб, а саме у складі Наглядової Ради Банку, протягом 2 кварталу 2020 року відбулися зміни, деталі яких відображені в Описі до посадової особи - Голова Наглядової Ради АТ "Сітібанк" та в Описі до посадової особи - Член Наглядової Ради АТ "Сітібанк".

## VII. Відомості про цінні папери емітента

## 1. Інформація про випуски акцій емітента

[illegible]



шляхом його наступного схвалення є особливості проведення тендеру Національного Банку України, які унеможливлюють попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

2	08.04.2020	Наглядова Рада	7 500 000	24 832 748	30.2	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	31.03.2020	09.04.2020	<a href="https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information">https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information</a>
---	------------	----------------	-----------	------------	------	--	------------	------------	---

**Опис:**

08 квітня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 288 від 08.04.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 31 березня 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 7 500 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 01.04.2020 р., процентна ставка - 8.00 % річних. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 24 832 748 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 30.20%.

Наглядова рада Банку правомочна приймати рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину не передбачені законодавством, якщо вони визначені статутом акціонерного товариства: відсутні.

Загальна кількість голосів - 6, кількість голосів, що проголосували "за" - 4, "проти" - 0, утримались - 2. Причиною прийняття рішення щодо здійснення значного правочину шляхом його наступного схвалення є особливості проведення тендеру Національного Банку України, які унеможливлюють попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

3	08.04.2020	Наглядова Рада	5 400 000	24 832 748	21.75	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	01.04.2020	09.04.2020	<a href="https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information">https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information</a>
---	------------	----------------	-----------	------------	-------	--	------------	------------	---

**Опис:**

08 квітня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 288 від 08.04.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 01 квітня 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 5 400 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 02.04.2020 р., процентна ставка - 8.00 % річних. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 24 832 748 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 21.75%.

Наглядова рада Банку правомочна приймати рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину не передбачені законодавством, якщо вони визначені статутом акціонерного товариства: відсутні.

Загальна кількість голосів - 6, кількість голосів, що проголосували "за" - 4, "проти" - 0, утримались - 2. Причиною прийняття рішення щодо здійснення значного правочину шляхом його наступного схвалення є особливості проведення тендеру Національного Банку України, які унеможливлюють попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

4	08.04.2020	Наглядова Рада	8 200 000	24 832 748	33.02	купівля Банком депозитних	02.04.2020	09.04.2020	<a href="https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information">https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information</a>
---	------------	----------------	-----------	------------	-------	---------------------------	------------	------------	---

[illegible]



08 квітня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 288 від 08.04.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 03 квітня 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 9 000 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 10.04.2020 р., процентна ставка - 10,00 % річних. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 24 832 748 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 36,24%.

Наглядова рада Банку правомочна приймати рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину не передбачені законодавством, якщо вони визначені статутом акціонерного товариства: відсутні.

Загальна кількість голосів - 6, кількість голосів, що проголосували "за" - 4, "проти" - 0, утрималися - 2. Причиною прийняття рішення щодо здійснення значного правочину шляхом його наступного схвалення є особливості проведення тендери Національного Банку України, які унеможливають попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

7	14.04.2020	Наглядова Рада	6 050 000	24 832 748	24.36	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	06.04.2020	15.04.2020	<a href="https://www.citiigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information">https://www.citiigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information</a>
---	------------	-------------------	-----------	------------	-------	---	------------	------------	---

**Опис:**

14 квітня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 291 від 14.04.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 06 квітня 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 6 050 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 07.04.2020 р., процентна ставка - 8,00 % річних. Вартість активів емігента за даними останньої річної фінансової звітності складає 24 832 748 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емігента за даними останньої річної фінансової звітності - 24,36%.

Наглядова рада Банку правомочна приймати рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину не передбачені законодавством, якщо вони визначені статутом акціонерного товариства: відсутні.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 4, "проти" - 0, утримались - 1. Причиною прийняття рішення щодо здійснення значного правочину шляхом його наступного схвалення є особливості проведення тендеру Національного Банку України, які унеможливають попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

8	14.04.2020	Наглядова Рада	5 980 000	24 832 748	24.08	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного Банку України	07.04.2020	15.04.2020	<a href="https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information">https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information</a>
---	------------	-------------------	-----------	------------	-------	---	------------	------------	---

**Опис:**

14 квітня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 291 від 14.04.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 07 квітня 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 5 980 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 08.04.2020 р., процентна ставка - 8,00 % річних. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 24 832 748 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 24,08%.



шляхом його наступного схвалення є особливості проведення тендеру Національного Банку України, які унеможливають попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

11	14.04.2020	Наглядова Рада	5 165 000	24 832 748	20.8	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	10.04.2020	15.04.2020	<a href="https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information">https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information</a>
----	------------	----------------	-----------	------------	------	--	------------	------------	---

**Опис:**

14 квітня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 291 від 14.04.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 10 квітня 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 5 165 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 13.04.2020 р., процентна ставка - 8.00 % річних. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 24 832 748 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 20.80%.

Наглядова рада Банку правомочна приймати рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину не передбачені законодавством, якщо вони визначені статутом акціонерного товариства: відсутні.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 4, "проти" - 0, утримались - 1. Причиною прийняття рішення щодо здійснення значного правочину шляхом його наступного схвалення є особливості проведення тендеру Національного Банку України, які унеможливають попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

12	14.04.2020	Наглядова Рада	7 500 000	24 832 748	30.2	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	10.04.2020	15.04.2020	<a href="https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information">https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information</a>
----	------------	----------------	-----------	------------	------	--	------------	------------	---

**Опис:**

14 квітня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 291 від 14.04.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 10 квітня 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 7 500 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 17.04.2020 р., процентна ставка - 10.00 % річних. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 24 832 748 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 30.20%.

Наглядова рада Банку правомочна приймати рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину не передбачені законодавством, якщо вони визначені статутом акціонерного товариства: відсутні.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 4, "проти" - 0, утримались - 1. Причиною прийняття рішення щодо здійснення значного правочину шляхом його наступного схвалення є особливості проведення тендеру Національного Банку України, які унеможливають попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

13	22.04.2020	Наглядова Рада	4 740 000	24 832 748	19.09	купівля Банком депозитних	13.04.2020	23.04.2020	<a href="https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information">https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information</a>
----	------------	----------------	-----------	------------	-------	---------------------------	------------	------------	---

[illegible]

22 квітня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 293 від 22.04.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 15 квітня 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 2 250 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 16.04.2020 р., процентна ставка - 8.00 % річних. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 24 832 748 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 09.06%.

Наглядова рада Банку правомочна приймати рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину не передбачені законодавством, якщо вони визначені статутом акціонерного товариства: відсутні.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 4, "проти" - 0, утримались - 1. Причиною прийняття рішення щодо здійснення значного правочину шляхом його наступного схвалення є особливості проведення тендеру Національного Банку України, які унеможливляють попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

16	22.04.2020	Наглядова Рада	4 000 000	24 832 748	16.11	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	17.04.2020	23.04.2020	<a href="https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information">https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information</a>
----	------------	----------------	-----------	------------	-------	--	------------	------------	---

#### Опис:

22 квітня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 293 від 22.04.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 17 квітня 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 4 000 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 21.04.2020 р., процентна ставка - 8.00 % річних. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 24 832 748 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 16.11%.

Наглядова рада Банку правомочна приймати рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину не передбачені законодавством, якщо вони визначені статутом акціонерного товариства: відсутні.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 4, "проти" - 0, утримались - 1. Причиною прийняття рішення щодо здійснення значного правочину шляхом його наступного схвалення є особливості проведення тендеру Національного Банку України, які унеможливляють попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

17	22.04.2020	Наглядова Рада	5 000 000	24 832 748	20.13	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	17.04.2020	23.04.2020	<a href="https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information">https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information</a>
----	------------	----------------	-----------	------------	-------	--	------------	------------	---

#### Опис:

22 квітня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 293 від 22.04.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 17 квітня 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 5 000 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 24.04.2020 р., процентна ставка - 10.00 % річних. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 24 832 748 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 20.13%.

<p>Наглядова рада Банку правомочна приймати рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину не передбачені законодавством, якщо вони визначені статутом акціонерного товариства: відсутні.</p> <p>Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 4, "проти" - 0, утримались - 1. Причиною прийняття рішення щодо здійснення значного правочину шляхом його наступного схвалення є особливості проведення тендеру Національного Банку України, які унеможливають попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.</p>									
18	27.04.2020	Наглядова Рада	5 000 000	24 832 748	20.13	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	21.04.2020	29.04.2020	<a href="https://www.citiigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information">https://www.citiigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information</a>
<p><b>Опис:</b></p> <p>27 квітня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 295 від 27.04.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 21 квітня 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 5 000 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 22.04.2020 р., процентна ставка - 8.00 % річних. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 24 832 748 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 20.13%.</p> <p>Наглядова рада Банку правомочна приймати рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину не передбачені законодавством, якщо вони визначені статутом акціонерного товариства: відсутні.</p> <p>Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 4, "проти" - 0, утримались - 1. Причиною прийняття рішення щодо здійснення значного правочину шляхом його наступного схвалення є особливості проведення тендеру Національного Банку України, які унеможливають попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.</p>									
19	27.04.2020	Наглядова Рада	5 500 000	24 832 748	22.15	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	22.04.2020	29.04.2020	<a href="https://www.citiigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information">https://www.citiigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information</a>
<p><b>Опис:</b></p> <p>27 квітня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 295 від 27.04.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 22 квітня 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 5 500 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 23.04.2020 р., процентна ставка - 8.00 % річних. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 24 832 748 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 22.15%.</p> <p>Наглядова рада Банку правомочна приймати рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину не передбачені законодавством, якщо вони визначені статутом акціонерного товариства: відсутні.</p> <p>Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 4, "проти" - 0, утримались - 1. Причиною прийняття рішення щодо здійснення значного правочину</p>									

шляхом його наступного схвалення є особливості проведення тендеру Національного Банку України, які унеможливлюють попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

20	27.04.2020	Наглядова Рада	5 500 000	24 832 748	22.15	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	23.04.2020	29.04.2020	<a href="https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information">https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information</a>
----	------------	----------------	-----------	------------	-------	--	------------	------------	---

**Опис:**

27 квітня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 295 від 27.04.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 23 квітня 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 5 500 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 24.04.2020 р., процентна ставка - 8.00 % річних. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 24 832 748 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 22.15%.

Наглядова рада Банку правомочна приймати рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину не передбачені законодавством, якщо вони визначені статутом акціонерного товариства: відсутні.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 4, "проти" - 0, утримались - 1. Причиною прийняття рішення щодо здійснення значного правочину шляхом його наступного схвалення є особливості проведення тендеру Національного Банку України, які унеможливлюють попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

21	27.04.2020	Наглядова Рада	3 500 000	24 832 748	11.15	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	24.04.2020	29.04.2020	<a href="https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information">https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information</a>
----	------------	----------------	-----------	------------	-------	--	------------	------------	---

**Опис:**

27 квітня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 295 від 27.04.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 24 квітня 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 3 500 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 27.04.2020 р., процентна ставка - 6.00 % річних. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 31 401 485 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 11.15%.

Наглядова рада Банку правомочна приймати рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину не передбачені законодавством, якщо вони визначені статутом акціонерного товариства: відсутні.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 4, "проти" - 0, утримались - 1. Причиною прийняття рішення щодо здійснення значного правочину шляхом його наступного схвалення є особливості проведення тендеру Національного Банку України, які унеможливлюють попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

22	27.04.2020	Наглядова Рада	7 000 000	24 832 748	22.29	купівля Банком депозитних	24.04.2020	29.04.2020	<a href="https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information">https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information</a>
----	------------	----------------	-----------	------------	-------	---------------------------	------------	------------	---

[illegible]



12 травня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 297 від 12.05.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 05 травня 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 3 200 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 06.05.2020 р., процентна ставка - 6.00 % річних. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 31 401 485 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 10.19%.

Наглядова рада Банку правомочна приймати рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину не передбачені законодавством, якщо вони визначені статутом акціонерного товариства: відсутні.

Загальна кількість голосів - 6, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0, утримались - 1. Причиною прийняття рішення щодо здійснення значного правочину шляхом його наступного схвалення є особливості проведення тендеру Національного Банку України, які унеможливають попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

25	12.05.2020	Наглядова Рада	4 000 000	31 401 485	12.74	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	08.05.2020	13.05.2020	<a href="https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information">https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information</a>
----	------------	----------------	-----------	------------	-------	--	------------	------------	---

#### Опис:

12 травня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 297 від 12.05.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 08 травня 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 4 000 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 12.05.2020 р., процентна ставка - 6.00 % річних. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 31 401 485 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 12.74%.

Наглядова рада Банку правомочна приймати рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину не передбачені законодавством, якщо вони визначені статутом акціонерного товариства: відсутні.

Загальна кількість голосів - 6, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0, утримались - 1. Причиною прийняття рішення щодо здійснення значного правочину шляхом його наступного схвалення є особливості проведення тендеру Національного Банку України, які унеможливають попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

26	12.05.2020	Наглядова Рада	6 500 000	31 401 485	20.7	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	08.05.2020	13.05.2020	<a href="https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information">https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information</a>
----	------------	----------------	-----------	------------	------	--	------------	------------	---

#### Опис:

12 травня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 297 від 12.05.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 08 травня 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 6 500 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 15.05.2020 р., процентна ставка - 8.00 % річних. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 31 401 485 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 20.70%.

[illegible]

шляхом його наступного схвалення є особливості проведення тендеру Національного Банку України, які унеможливлюють попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

29	19.05.2020	Наглядова Рада	4 000 000	31 401 485	12.74	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	15.05.2020	19.05.2020	<a href="https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information">https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information</a>
----	------------	----------------	-----------	------------	-------	--	------------	------------	---

**Опис:**

19 травня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 298 від 19.05.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 15 травня 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 4 000 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 18.05.2020 р., процентна ставка - 6.00 % річних. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 31 401 485 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 12.74%.

Наглядова рада Банку правомочна приймати рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину не передбачені законодавством, якщо вони визначені статутом акціонерного товариства: відсутні.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 4, "проти" - 0, утримались - 1. Причиною прийняття рішення щодо здійснення значного правочину шляхом його наступного схвалення є особливості проведення тендеру Національного Банку України, які унеможливлюють попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

30	19.05.2020	Наглядова Рада	6 000 000	31 401 485	19.11	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	15.05.2020	19.05.2020	<a href="https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information">https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information</a>
----	------------	----------------	-----------	------------	-------	--	------------	------------	---

**Опис:**

19 травня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 298 від 19.05.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 15 травня 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 6 000 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 22.05.2020 р., процентна ставка - 8.00 % річних. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 31 401 485 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 19.11%.

Наглядова рада Банку правомочна приймати рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину не передбачені законодавством, якщо вони визначені статутом акціонерного товариства: відсутні.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 4, "проти" - 0, утримались - 1. Причиною прийняття рішення щодо здійснення значного правочину шляхом його наступного схвалення є особливості проведення тендеру Національного Банку України, які унеможливлюють попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

31	27.05.2020	Наглядова Рада	4 500 000	31 401 485	14.33	купівля Банком депозитних	18.05.2020	28.05.2020	<a href="https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information">https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information</a>
----	------------	----------------	-----------	------------	-------	---------------------------	------------	------------	---

[illegible]

27 травня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 301 від 27.05.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 22 травня 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 3 500 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 25.05.2020 р., процентна ставка - 6.00 % річних. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 31 401 485 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 11.15%.

Наглядова рада Банку правомочна приймати рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину не передбачені законодавством, якщо вони визначені статутом акціонерного товариства: відсутні.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 4, "проти" - 0, утрималися - 1. Причиною прийняття рішення щодо здійснення значного правочину шляхом його наступного схвалення є особливості проведення тендеру Національного Банку України, які унеможливають попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

34	27.05.2020	Наглядова Рада	6 000 000	31 401 485	19.11	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	22.05.2020	28.05.2020	https://www.citiigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
----	------------	----------------	-----------	------------	-------	--	------------	------------	--

**Опис:**

27 травня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 301 від 27.05.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 22 травня 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 6 000 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 29.05.2020 р., процентна ставка - 8,00 % річних. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 31 401 485 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 19,11%.

Наглядова рада Банку правомочна приймати рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину не передбачені законодавством, якщо вони визначені статутом акціонерного товариства: відсутні.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 4, "проти" - 0, утримались - 1. Причиною прийняття рішення щодо здійснення значного правочину шляхом його наступного схвалення є особливості проведення тендери Національного Банку України, які унеможливляють попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

35	03.06.2020	Наглядова Рада	3 500 000	31 401 485	11.15	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	25.05.2020	04.06.2020	<a href="https://www.citiigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information">https://www.citiigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information</a>
----	------------	----------------	-----------	------------	-------	--	------------	------------	---

**Опис:**

03 червня 2020 року Наглядовою радою АТ "Стітбанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 303 від 03.06.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 25 травня 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 3 500 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 26.05.2020 р., процентна ставка - 6.00 % річних. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 31 401 485 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 11.15%.



шляхом його наступного схвалення є особливості проведення тендеру Національного Банку України, які унеможливлюють попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

38	03.06.2020	Наглядова Рада	3 800 000	31 401 485	12.1	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	28.05.2020	04.06.2020	<a href="https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information">https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information</a>
----	------------	----------------	-----------	------------	------	--	------------	------------	---

**Опис:**

03 червня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 303 від 03.06.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 28 травня 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 3 800 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 29.05.2020 р., процентна ставка - 6.00 % річних. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 31 401 485 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 12.10%.

Наглядова рада Банку правомочна приймати рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину не передбачені законодавством, якщо вони визначені статутом акціонерного товариства: відсутні.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 4, "проти" - 0, утримались - 1. Причиною прийняття рішення щодо здійснення значного правочину шляхом його наступного схвалення є особливості проведення тендеру Національного Банку України, які унеможливлюють попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

39	03.06.2020	Наглядова Рада	6 500 000	31 401 485	20.7	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	29.05.2020	04.06.2020	<a href="https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information">https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information</a>
----	------------	----------------	-----------	------------	------	--	------------	------------	---

**Опис:**

03 червня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 303 від 03.06.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 29 травня 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 6 500 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 05.06.2020 р., процентна ставка - 8.00 % річних. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 31 401 485 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 20.70%.

Наглядова рада Банку правомочна приймати рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину не передбачені законодавством, якщо вони визначені статутом акціонерного товариства: відсутні.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 4, "проти" - 0, утримались - 1. Причиною прийняття рішення щодо здійснення значного правочину шляхом його наступного схвалення є особливості проведення тендеру Національного Банку України, які унеможливлюють попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

40	11.06.2020	Наглядова Рада	3 500 000	31 401 485	11.15	купівля Банком депозитних	03.06.2020	11.06.2020	<a href="https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information">https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information</a>
----	------------	----------------	-----------	------------	-------	---------------------------	------------	------------	---

[illegible]



<p>17 червня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 306 від 17.06.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 10 червня 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 3 250 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 11.06.2020 р., процентна ставка - 6.00 % річних. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 31 401 485 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 10.35%.</p> <p>Наглядова рада Банку правомочна приймати рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину не передбачені законодавством, якщо вони визначені статутом акціонерного товариства: відсутні.</p> <p>Загальна кількість голосів - 6, кількість голосів, що проголосували "за" - 4, "проти" - 0, утримались - 2. Причиною прийняття рішення щодо здійснення значного правочину шляхом його наступного схвалення є особливості проведення тендеру Національного Банку України, які унеможливають попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.</p>									
43	17.06.2020	Наглядова Рада	3 500 000	31 401 485	11.15	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	12.06.2020	18.06.2020	<a href="https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information">https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information</a>
<b>Опис:</b>									
<p>17 червня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 306 від 17.06.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 12 червня 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 3 500 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 15.06.2020 р., процентна ставка - 5.00 % річних. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 31 401 485 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 11.15%.</p> <p>Наглядова рада Банку правомочна приймати рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину не передбачені законодавством, якщо вони визначені статутом акціонерного товариства: відсутні.</p> <p>Загальна кількість голосів - 6, кількість голосів, що проголосували "за" - 4, "проти" - 0, утримались - 2. Причиною прийняття рішення щодо здійснення значного правочину шляхом його наступного схвалення є особливості проведення тендеру Національного Банку України, які унеможливають попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.</p>									
44	17.06.2020	Наглядова Рада	5 000 000	31 401 485	15.92	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	12.06.2020	18.06.2020	<a href="https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information">https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information</a>
<b>Опис:</b>									
<p>17 червня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 306 від 17.06.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 12 червня 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 5 000 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 19.06.2020 р., процентна ставка - 6.00 % річних. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 31 401 485 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 15.92%.</p>									



<p>шляхом його наступного схвалення є особливості проведення тендеру Національного Банку України, які унеможливають попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.</p>							
47	06.07.2020	Наглядова Рада	3 500 000	31 401 485	11.15	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	07.07.2020 <a href="https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information">https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information</a>
<p><b>Опис:</b></p> <p>06 липня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 309 від 06.07.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 17 червня 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 3 500 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 18.06.2020 р., процентна ставка - 5.00 % річних. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 31 401 485 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 11.15%.</p> <p>Наглядова рада Банку правомочна приймати рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину не передбачені законодавством, якщо вони визначені статутом акціонерного товариства: відсутні.</p> <p>Загальна кількість голосів - 6, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0, утримались - 1. Причиною прийняття рішення щодо здійснення значного правочину шляхом його наступного схвалення є особливості проведення тендеру Національного Банку України, які унеможливають попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.</p>							
48	06.07.2020	Наглядова Рада	3 500 000	31 401 485	11.15	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	07.07.2020 <a href="https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information">https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information</a>
<p><b>Опис:</b></p> <p>06 липня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 309 від 06.07.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 19 червня 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 3 500 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 22.06.2020 р., процентна ставка - 5.00 % річних. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 31 401 485 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 11.15%.</p> <p>Наглядова рада Банку правомочна приймати рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину не передбачені законодавством, якщо вони визначені статутом акціонерного товариства: відсутні.</p> <p>Загальна кількість голосів - 6, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0, утримались - 1. Причиною прийняття рішення щодо здійснення значного правочину шляхом його наступного схвалення є особливості проведення тендеру Національного Банку України, які унеможливають попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.</p>							
49	06.07.2020	Наглядова Рада	5 000 000	31 401 485	15.92	купівля Банком депозитних	07.07.2020 <a href="https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information">https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information</a>

[illegible]

06 липня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 309 від 06.07.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 26 червня 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 5 500 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 03.07.2020 р., процентна ставка - 6.00 % річних. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 31 401 485 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 17.52%.

Наглядова рада Банку правомочна приймати рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину не передбачені законодавством, якщо вони визначені статутом акціонерного товариства: відсутні.

Загальна кількість голосів - 6, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0, утримались - 1. Причиною прийняття рішення щодо здійснення значного правочину шляхом його наступного схвалення є особливості проведення тендеру Національного Банку України, які унеможливляють попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

# Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.06.2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	11 313 674	7 709 758
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	2 035 996	1 982 121
Кошти в інших банках	1030	30 265	26 888
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	1 937 544	5 489 110
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	13 562 558	16 091 720
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	0	0
Відстрочений податковий актив	1100	0	0
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	87 869	81 654
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	26 669	20 234
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	28 994 575	31 401 485
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	2000	479 394	349 076
Кошти клієнтів	2010	24 376 616	27 667 997
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	693	4 144
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	55 561	69 836
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	7 629	886
Резерви за зобов'язаннями	2070	3 608	403
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	41 936	57 287
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	24 965 437	28 149 629
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	3000	200 000	200 000
Емісійні різниці	3010	253 091	253 091

Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	482 085	482 085
Резерви переоцінки	3050	207 973	103 876
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	0	0
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	2 885 989	2 212 804
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	4 029 138	3 251 856
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	28 994 575	31 401 485

Затверджено до випуску та підписано

28.07.2020 року

Керівник

Гаврилюк Б.В.

(підпис, ініціали, прізвище)

Москвіна К.Ю. 044 490 10 44

Головний бухгалтер

Москвіна К.Ю.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід**  
**(Звіт про фінансові результати)**  
за 2 квартал 2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	1 010 579	1 387 331
Процентні витрати	1005	-231 810	-418 613
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>1010</b>	<b>778 769</b>	<b>968 718</b>
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	-10 254	17 170
<b>Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>	<b>1030</b>	<b>768 515</b>	<b>985 888</b>
Комісійні доходи	1040	148 156	157 176
Комісійні витрати	1045	-21 906	-18 795
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	23 570	134 856
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	23 636	590
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	-52 547	189 456
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	177 032	-33 634
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	-64	-28
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	-102 448	-84 768
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	-3 205	210
Інші операційні доходи	1170	100	2 935
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-139 820	-128 155
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		



Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	821 019	1 205 731
Витрати на податок на прибуток	1510	-147 834	-217 236
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	673 185	988 495
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>	<b>1999</b>	<b>673 185</b>	<b>988 495</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	116 526	87 434
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	-12 429	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	104 097	87 434
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	104 097	87 434

Усього сукупного доходу за рік	2999	777 282	1 075 929
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	777 282	1 075 929
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	777 282	1 075 929
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	67 319.00000	98 850.00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	67 319.00000	98 850.00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0.00000	0.00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0.00000	0.00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	67 319.00000	98 850.00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	67 319.00000	98 850.00000

Затверджено до випуску та підписано

28.07.2020 року

Керівник

Гаврилюк Б.В.

Москвіна К.Ю. 044 490 10 44

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

Москвіна К.Ю.

(підпис, ініціали, прізвище)

за 2 квартал 2020 року

за 2 квартал 2020 року

[illegible]

продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-1 365 854	-1 365 854	0	0	-1 365 854	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	200 000	253 091	0	482 085	103 876	2 212 804	3 251 856	0	0	0	0	0	0	0	3 251 856	0
Усього сукупного доходу:																	
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	673 185	673 185	0	0	0	0	0	0	0	673 185	0
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	104 097	0	104 097	0	0	0	0	0	0	0	104 097	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незаресстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:																	
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:																	
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників																	
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	200 000	253 091	0	482 085	207 973	2 885 989	4 029 138	0	0	0	0	0	0	0	4 029 138	0

Затверджено до випуску та підписано

28.07.2020

Керівник

Гаврилюк Б.В.

\_\_\_\_\_  
Москва К.Ю. 044 490 10 44  
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_  
(підпис, ініціали, прізвище)  
Москва К.Ю.  
(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом**  
за 2 квартал 2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
Процентні доходи, що отримані	1010	942 616	1 545 927
Процентні витрати, що сплачені	1015	-232 367	-421 646
Комісійні доходи, що отримані	1020	148 122	156 903
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-21 906	-18 795
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	30 175	130 813
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	-52 547	189 456
Інші отримані операційні доходи	1100	100	2 935
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-116 578	-102 811
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-32 501	-41 109
Податок на прибуток, сплачений	1800	-167 795	-99 119
<b>Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>	<b>1510</b>	<b>497 329</b>	<b>1 341 554</b>
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	4 400 000	2 250 000
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	-82 912	-998 122
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	-188	-48
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	3 639 845	1 572 226
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	-1 653	-418
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-4 103	-1 870
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	109 364	-5 373
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	-4 340 339	-65 505
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	-134	-5 458
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	12 111	-2 824
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>	<b>1999</b>	<b>4 229 320</b>	<b>4 084 162</b>
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	-4 180 087	-3 529 513

Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	2 439 364	1 533 162
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-12 106	-5 886
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>	<b>2999</b>	<b>-1 752 829</b>	<b>-2 002 237</b>
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	-1 365 854
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>	<b>3999</b>	<b>0</b>	<b>-1 365 854</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>5100</b>	<b>1 127 399</b>	<b>-336 726</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	3 603 889	379 345
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>5300</b>	<b>7 709 833</b>	<b>7 164 240</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>5400</b>	<b>11 313 722</b>	<b>7 543 586</b>

Затверджено до випуску та підписано

28.07.2020 року

Керівник

Гаврилюк Б.В.

(підпис, ініціали, прізвище)

Москвіна К.Ю. 044 490 10 44

Головний бухгалтер

Москвіна К.Ю.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом**  
за 2 квартал 2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	0	0
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	0	0
Амортизація дисконту/(премії)	1050	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
(Нараховані доходи)	1150	0	0
Нараховані витрати	1155	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від	1750	0	0



операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Затверджено до випуску та підписано

28.07.2020 року

Керівник

Гаврилюк Б.В.

(підпис, ініціали, прізвище)

Москвіна К.Ю. 044 490 10 44

Головний бухгалтер

Москвіна К.Ю.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

# Примітки до фінансової звітності

за 2 квартал 2020 року

1.

## Примітка 1 Інформація про Банк

### Назва та місцезнаходження Банку

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

### Організаційно-правова форма Банку

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СІПІБАНК» (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 «СІПІБАНК» є правонаступником щодо всього майна, прав та зобов'язань ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СІПІБАНК». 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 «СІПІБАНК» є новим найменуванням ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СІПІБАНК» (Протокол загальних зборів акціонерів №40 від 26 квітня 2018 року).

В свою чергу ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СІПІБАНК» 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 «СІПІБАНК» (повне) та ПАТ «СІПІБАНК» (скорочене) на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СІПІБАНК» (повне) та АТ «СІПІБАНК» (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 «СІПІБАНК» (повне) та ПАТ «СІПІБАНК» (скорочене) було проведено 22 жовтня 2009 року шляхом внесення запису до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців. У зв'язку з цим 2 листопада 2009 року Банк отримав нову банківську ліцензію № 193 та дозвіл № 193-3. У зв'язку із змінами, внесеними до Закону України "Про банки і банківську діяльність", банківську ліцензію Банку було

змінено на нову банківську ліцензію №193 від 12 жовтня 2011 року, а дозвіл №193-1 було замінено на Генеральну ліцензію на здійснення валютних операцій №193 від 12 жовтня 2011 року та Додаток до Генеральної ліцензії №193 від 12 жовтня 2011 року.

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

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

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

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

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

#### **Частка керівництва в акціях**

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

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

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

#### **Звітна дата та звітний період**

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

#### **Затвердження фінансової звітності до випуску**

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

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

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

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

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

У 2019 році набрав чинності новий закон про валюту та валютні операції. Новий закон скасував ряд обмежень, визначив нові принципи валютних операцій, валютного регулювання та нагляду і привів до значної лібералізації операцій з іноземною валютою і руху капіталу. Зокрема, була скасована вимога про обов'язковий продаж надходжень в іноземній валюті на міжбанківському ринку, а розрахунковий період для експортно-імпортних 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 чотирнадцятимісячної програми Stand-By, затвердженої в грудні 2018 року. У червні 2020 року Рада директорів МВФ затвердила нову програму співпраці з Україною, розраховану на 18 місяців. Інші міжнародні фінансові установи також надавали останніми роками значну технічну підтримку з тим, щоб допомогти Україні реструктурувати зовнішній борг і здійснити різні реформи, в тому числі реформу стосовно боротьби з корупцією, реформу в сфері корпоративного права, земельну реформу і поступову лібералізацію енергетичного сектора.

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

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

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

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

Новий штам коронавірусу (COVID-19), який уперше з'явився в Китаї, був класифікований як пандемія 11 березня 2020 року Всесвітньою організацією охорони здоров'я, що впливає на країни в усьому світі. Уряд України вжив заходів щодо стримування спалаху, вводячи обмеження на переміщення людей всередині України, призупинення транспортних зв'язків з Україною та обмеження в'їзду до України. Кабінет Міністрів України запровадив адаптивний карантин до 31 серпня 2020 року. Деякі підприємства та Банки також доручили працівникам залишатися вдома та скоротити або тимчасово припинити ділові операції. Потенційний вплив COVID-19 залишається невизначеним, включаючи, серед іншого, економічні умови,

бізнес та споживачів. Обсяг впливу на Банк є невизначеним, хоча це, ймовірно, негативно вплине на його операції, результати діяльності та фінансовий стан.

Більш широкі економічні наслідки цих подій включають:

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

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

Ця проміжна скорочена фінансова звітність відображає управлінську оцінку впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть 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 встановлене мінімально допустиме значення. Головна мета Банку полягає в наданні якісних фінансових послуг своїм клієнтам шляхом своєчасного залучення та підтримки достатнього обсягу капіталу, необхідного для забезпечення поточної діяльності Банку, для підтримки стратегічних намірів розвитку та створення захисту від ризиків, що виникають в банківській діяльності.

### **Примітка 3 Основи подання фінансової звітності**

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

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

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

Дана проміжна скорочена фінансова звітність містить такі складові: звіт про фінансовий стан на кінець періоду; звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за період; звіт про зміни у власному капіталі за період; звіт про рух грошових коштів за період; примітки, які містять стислий виклад суттєвих

облікових політик, іншу пояснювальну інформацію. В даній проміжній фінансовій звітності представлено розкриття інформації щодо основних змін в складі активів та зобов'язань, доходів, витрат та капіталу за період, що сталися від дати подання фінансової звітності за попередній звітний період.

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

#### **Примітка 4 Принципи облікової політики**

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

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

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

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

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

##### *Справедлива вартість фінансових інструментів*

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

##### *Класифікація фінансових активів*

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

##### *Очікувані кредитні збитки*

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

### *Безперервність діяльності*

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

### *Відстрочений податок*

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

### *Початкове визнання операцій з пов'язаними сторонами*

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

### **Примітка 5 Перехід на нові та переглянуті стандарти Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень**

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

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

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

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

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

### **Примітка 6 Грошові кошти та їх еквіваленти**

**Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти**

			(тис. грн.)
Найменування статті	30 червня 2020	31 грудня 2019	
Готівкові кошти	12 807	12 861	



Кошти в Національному банку України	1 799 979	65 862
Кореспондентські рахунки у банках:	9 500 936	7 631 110
України	10 425	10 091
інших країн	9 490 511	7 621 019
Резерв під знецінення	(48)	(75)
<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>11 313 674</b>	<b>7 709 758</b>

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

Станом на 31 грудня 2019 року концентрація коштів, які розміщені на кореспондентських рахунках в трьох банках з найбільшими залишками складала 7 572 612 тис. грн., або 99.23% загальних розміщень на кореспондентських рахунках у банках. Всі ці кошти розміщені на рахунках фінансових установ, що входять до складу групи 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 30 червня 2020 та 31 грудня 2019 років кошти обов'язкового резерву в повному обсязі включено до складу грошових коштів та їх еквівалентів, оскільки обмеження щодо їх використання відсутні. Банк дотримувався встановлених вимог щодо обов'язкового резерву станом на 30 червня 2020 року та 31 грудня 2019 року.

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

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

## Примітка 7 Торгові активи

**Таблиця 7.1 Торгові активи**

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

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

**Примітка 8 Кредити та заборгованість клієнтів**

**Таблиця 8.1 Кредити та заборгованість клієнтів**

(тис. грн.)

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

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

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

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

(тис. грн.)

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

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

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

(тис. грн.)

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

**Таблиця 8.4 Структура кредитів за видами економічної діяльності**

(тис. грн.)

Вид економічної діяльності	30 червня 2020		31 грудня 2019	
	Сума	%	Сума	%

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

**Таблиця 8.5 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 30 червня 2020 року**  
(тис. грн.)

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

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

(тис. грн.)

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

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

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

#### **Примітка 9 Інвестиції в ОВДП**

**Таблиця 9.1 Інвестиції в ОВДП**

(тис. грн.)

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

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

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

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

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

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

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

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

#### Примітка 10 Інші активи

Таблиця 10.1 Інші активи

(тис. грн.)

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

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

#### Примітка 11 Кошти банків

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

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

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

#### Примітка 12 Кошти клієнтів

##### Таблиця 12.1 Кошти клієнтів

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

##### Таблиця 12.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)				
Вид економічної діяльності	30 червня 2020		31 грудня 2019	
	сума	%	сума	%
Оптова та роздрібна торгівля	7 754 733	31.81	8 245 836	29.80
Переробна промисловість	6 574 642	26.97	5 002 874	18.08
Професійна, наукова та технічна діяльність	3 414 795	14.01	7 968 351	28.80
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	1 514 434	6.21	1 812 010	6.55
Небанківські фінансові компанії - нерезиденти	1 366 524	5.61	988 007	3.57
Добувна промисловість і розроблення кар'єрів	821 902	3.37	426 918	1.54
Інформація та телекомунікації	710 826	2.92	683 571	2.47
Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	620 859	2.55	839 752	3.04
Будівництво	559 901	2.30	541 526	1.96

Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	285 318	1.17	279 767	1.01
Тимчасове розміщування й організація харчування	243 789	1.00	318 716	1.15
Фінансова та страхова діяльність	214 890	0.88	178 765	0.65
Державне управління та діяльність громадських організацій	104 862	0.43	96 092	0.35
Операції з нерухомим майном	21 823	0.09	18 917	0.07
Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	16 261	0.07	15 843	0.06
Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	3 290	0.01	87 039	0.31
Інше (для фізичних осіб (у т.ч. приватних нотаріусів та адвокатів) та нерезидентів)	147 767	0.60	164 013	0.59
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>24 376 616</b>	<b>100.00</b>	<b>27 667 997</b>	<b>100.00</b>

### Примітка 13 Резерви за зобов'язаннями

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

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

(тис. грн.)

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

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

(тис. грн.)

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

**Примітка 14 Інші зобов'язання**
*(тис. грн.)*

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

**Примітка 15 Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)**
*(тис. грн.)*

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



**Примітка 16 Процентні доходи та витрати**
*(тис. грн.)*

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

**Примітка 17 Комісійні доходи та витрати**
*(тис. грн.)*

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
<b>Комісійні доходи:</b>		
Розрахунково-касові операції	67 655	35 170
Валютообмінні операції	54 289	53 984
Комісії за брокерськими операціями з ЦП	18 359	52 529
Гарантії та акредитиви	5 700	6 907
Операції з використанням платіжних карток	1 937	4 260
Кредитне обслуговування	132	4 063

Інші	84	263
<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>148 156</b>	<b>157 176</b>
<b>Комісійні витрати:</b>		
Розрахунково-касові операції	(12 838)	(9 601)
Гарантії та акредитиви	(7 427)	(6 835)
Операції з використанням платіжних карток	(1 641)	(2 151)
Інші	-	(208)
<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(21 906)</b>	<b>(18 795)</b>
<b>Чистий комісійний дохід</b>	<b>126 250</b>	<b>138 381</b>

**Примітка 18 Інші адміністративні та операційні витрати**

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

### Примітка 19 Витрати на податок на прибуток

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

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

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

**Таблиця 19.1 Витрати на сплату податку на прибуток**

(тис. грн.)

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

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

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

(тис. грн.)

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

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

(тис. грн.)

Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на кінець дня 31 грудня 2019 року	Визнані у прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 30 червня 2020 року
<b>Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди</b>				
Резерви за зобов'язаннями та	73	577	-	650

забезпеченню оплати відпусток

Торгові активи	-	4 956		4 956
Інвестиції в цінні папери	-	-	(12 429)	(12 429)
Основні засоби та нематеріальні активи	(959)	131	-	(828)
Інші зобов'язання	-	22	-	22
<b>Чисте відстрочене податкове (зобов'язання) / актив</b>	<b>(886)</b>	<b>5 686</b>	<b>(12 429)</b>	<b>(7 629)</b>
<b>Визнаний відстрочений податковий актив</b>	<b>73</b>	<b>5 555</b>	<b>-</b>	<b>5 628</b>
<b>Визнане відстрочене податкове зобов'язання</b>	<b>(959)</b>	<b>131</b>	<b>(12 429)</b>	<b>(13 257)</b>

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

(тис. грн.)

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

**Примітка 20 Прибуток на одну просту та привілейовану акцію**

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній
Прибуток, що належить власникам простих акцій банку	673 185	988 495
Прибуток, що належить власникам привілейованих акцій	-	-
Прибуток за період	673 185	988 495
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	10	10
Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис.)	3	3
<b>Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію</b>	<b>67 319</b>	<b>98 850</b>

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

## Примітка 21 Операційні сегменти

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

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

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

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

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

(тис. грн.)

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

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

(тис. грн.)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Усього
	Кредитний бізнес	Казначейський бізнес	Транзакційний бізнес	

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

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

(тис. грн.)

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

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

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

(тис. грн.)

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



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

(тис.грн.)

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

**Примітка 22 Справедлива вартість активів та зобов'язань**

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

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

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

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

Методика оцінки із використанням інформації, що відмінна від ринкових даних, які піддаються спостереженню

(Рівень 3) – Оцінки базуються на інформації, яка не базується на доступних даних та недоступні вхідні дані є важливими для загальної оцінки справедливої вартості інструменту.

Справедлива вартість фінансових активів, що котируються на активному ринку, визначається згідно котирувань, які відображають умови, за якими відбуваються регулярні та останні операції на ринку. Банк

використовує інші методи оцінки для визначення справедливої вартості інструментів, якщо котирування для них не доступні.

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

#### *Цінні папери*

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

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

#### *Похідні фінансові інструменти*

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

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

#### *Кошти в інших банках та кредити та заборгованість клієнтів*

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

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

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

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

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

**Таблиця 22.1 Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю станом на 30 червня 2020 року**

(тис. грн.)

Справедлива вартість за різними моделями оцінки					
Назва статті	ринкові котирування	модель оцінки, що використовується спостережні дані	модель оцінки, що використовується показники, не підтверджені ринковими даними	Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
(1-й рівень)	(2-й рівень)	(3-й рівень)			
АКТИВИ					
Торгові активи	-	1 994 487	-	1 994 487	1 994 487
державні облигації	-	1 994 487	-	1 994 487	1 994 487
Інвестиції в ОВДП	-	5 157 654	-	5 157 654	5 157 654
Похідні фінансові активи	-	41 509	-	41 509	41 509
Усього фінансових активів	-	7 193 650	-	7 193 650	7 193 650
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Похідні фінансові зобов'язання	-	693	-	693	693
Усього фінансових зобов'язань	-	693	-	693	693

**Таблиця 22.2 Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю станом на 31 грудня 2019 року**

(тис. грн.)

Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справед- лива вартість	Усього балансов а вартість
	ринкові котируванн я	модель оцінки, що використову є спостережні дані	модель оцінки, що використову є показники, не підтверджен і ринковими даними		
(1-й рівень)	(2-й рівень)	(3-й рівень)			
АКТИВИ					
Торгові активи	-	1 981 878	-	1 981 878	1 981 878
державні облігації	-	1 981 878	-	1 981 878	1 981 878
Інвестиції в ОВДП	-	3 270 287	-	3 270 287	3 270 287
Похідні фінансові активи	-	243	-	243	243
Усього фінансових активів	-	5 252 408	-	5 252 408	5 252 408
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Похідні фінансові зобов'язання	-	4 144	-	4 144	4 144
Усього фінансових зобов'язань	-	4 144	-	4 144	4 144

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

**Таблиця 22.3 Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що не обліковуються за справедливою вартістю, станом на 30 червня 2020 року**

(тис. грн.)

Справедлива вартість за різними моделями оцінки					
Назва статті	ринкові котируванн я	модель оцінки, що використову є	модель оцінки, що використову є показники, не	Усього справед- лива вартість	Усього балансов а вартість
		спостережні дані	підтверджен і ринковими даними		

	(1-й рівень)	(2-й рівень)	(3-й рівень)		
<b>АКТИВИ</b>					
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти</b>	-	<b>11 313 674</b>	-	<b>11 313 674</b>	<b>11 313 674</b>
готівкові кошти	-	12 807	-	12 807	12 807
кошти в Національному банку України	-	1 799 979	-	1 799 979	1 799 979
кореспондентські рахунки у банках	-	9 500 888	-	9 500 888	9 500 888
<b>Кошти в інших банках</b>	-	<b>30 265</b>	-	<b>30 265</b>	<b>30 265</b>
депозити в інших банках	-	30 265	-	30 265	30 265
<b>Кредити та заборгованість клієнтів</b>	-	<b>1 937 544</b>	-	<b>1 937 544</b>	<b>1 937 544</b>
кредити юридичним особам	-	1 898 340	-	1 898 340	1 898 340
іпотечні кредити фізичних осіб	-	39 204	-	39 204	39 204
<b>Депозитні сертифікати НБУ</b>	-	<b>8 404 904</b>	-	<b>8 404 904</b>	<b>8 404 904</b>
<b>Інші фінансові активи</b>	-	<b>6 498</b>	-	<b>6 498</b>	<b>6 498</b>
<b>Усього фінансових активів</b>	-	<b>21 692 885</b>	-	<b>21 692 885</b>	<b>21 692 885</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>					
<b>Кошти банків</b>	-	<b>479 394</b>	-	<b>479 394</b>	<b>479 394</b>
кореспондентські рахунки інших банків	-	479 394	-	479 394	479 394
<b>Кошти клієнтів</b>	-	<b>24 376 616</b>	-	<b>24 376 616</b>	<b>24 376 616</b>
державні та громадські організації	-	104 862	-	104 862	104 862
інші юридичні особи	-	24 271 734	-	24 271 734	24 271 734
фізичні особи	-	20	-	20	20
<b>Резерви за зобов'язаннями</b>	-	<b>3 608</b>	-	<b>3 608</b>	<b>3 608</b>
<b>Інші фінансові зобов'язання</b>	-	<b>6 568</b>	-	<b>6 568</b>	<b>6 568</b>
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	-	<b>24 866 186</b>	-	<b>24 866 186</b>	<b>24 866 186</b>

**Таблиця 22.4 Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що не обліковуються за справедливою вартістю, станом на 31 грудня 2019 року**

(тис. грн.)

Справедлива вартість за різними моделями оцінки					
Назва статті	ринкові котируванн я	модель оцінки, що використову є спостережні дані	модель оцінки, що використову є показники, не підтверджен і ринковими даними	Усього справед- лива вартість	Усього балансов а вартість
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	-	349 076	-	349 076	349 076

інших банків

<b>Кошти клієнтів</b>	-	<b>27 667 997</b>	-	<b>27 667 997</b>	<b>27 667 997</b>
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
<b>Резерви за зобов'язаннями</b>		<b>403</b>		<b>403</b>	<b>403</b>
<b>Інші фінансові зобов'язання</b>	-	<b>6 451</b>	-	<b>6 451</b>	<b>6 451</b>
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	-	<b>28 023 927</b>	-	<b>28 023 927</b>	<b>28 023 927</b>

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

#### **Примітка 23 Операції з пов'язаними сторонами**

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

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

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

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

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

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

(тис. грн.)

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

**Таблиця 23.2 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 півріччя 2020 року**  
(тис. грн.)

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

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

(тис. грн.)

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

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



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

(тис. грн.)

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

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

(тис. грн.)

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

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

(тис. грн.)

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

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

(тис. грн.)

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

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

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

(тис. грн.)

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

**Таблиця 23.9 Виплати провідному управлінському персоналу**

(тис. грн.)

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

**Примітка 24 Події після дати балансу**

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

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

#### XIV. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ПрАТ "КПМГ Аудит"
2	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	2 - суб'єкти аудиторської діяльності
3	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	31032100
4	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	Україна, 01010, місто Київ, вулиця Московська, 32/2, поверх 17
5	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	2397
6	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	номер: 335/4, дата: 22.12.2016
7	Звітний період, за який проведено огляд проміжної фінансової звітності	з 01.01.2020 по 30.06.2020
8	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	01 - немодифікована
9	Номер та дата договору на проведення огляду	номер: 111-SA2019, дата: 22.04.2019
10	Дата початку та дата закінчення огляду	дата початку: 15.06.2020, дата закінчення: 28.07.2020
11	Дата звіту щодо огляду проміжної фінансової звітності	28.07.2020
12	Розмір винагороди за проведення огляду проміжної фінансової звітності, грн	0.00
13	Текст висновку про огляд проміжної фінансової звітності	

Звіт незалежних аудиторів щодо огляду проміжної скороченої фінансової звітності

Правлінню

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СІТІБАНК"

Вступ

Ми виконали огляд проміжного скороченого звіту про фінансовий стан АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СІТІБАНК" (далі - "Банк") на 30 червня 2020 року і відповідних проміжних скорочених звітів про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за трьохмісячний та шестимісячний періоди, що закінчилися 30 червня 2020 року, та відповідних проміжних скорочених звітів про зміни у складі власного капіталу та про рух грошових коштів за шестимісячний період, що закінчився 30 червня 2020 року, і приміток до проміжної

скороченої фінансової звітності, що додаються (далі - "проміжна скорочена фінансова звітність"). Управлінський персонал несе відповідальність за складання та подання цієї проміжної скороченої фінансової інформації відповідно до МСБО 34 "Проміжна фінансова звітність". Нашою відповідальністю є висловлення висновку щодо цієї проміжної скороченої фінансової звітності на основі нашого огляду.

#### Обсяг огляду

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

#### Висновок

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

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

Пархоменко Ганна Валеріївна

Сертифікований аудитор

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

Заступник директора,

ПрАТ "КПМГ Аудит"

28 липня 2020 р.

## **XV. Проміжний звіт керівництва**

### **Проміжний звіт керівництва**

Огляд зовнішнього середовища, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність, та його вплив

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

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

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

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

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

Новий штам коронавірусу (COVID-19), який уперше з'явився в Китаї, був класифікований як пандемія 11 березня 2020 року Всесвітньою організацією охорони здоров'я, що впливає на країни в усьому світі. Уряд України вжив заходів щодо стримування спалаху, вводячи обмеження на переміщення людей всередині України, призупинення транспортних зв'язків з Україною та обмеження в'їзду до України. Кабінет Міністрів України запровадив адаптивний карантин до 31 серпня 2020 року. Деякі підприємства та Банки також доручили працівникам залишатися вдома та скоротити або тимчасово припинити ділові операції. Потенційний вплив COVID-19 залишається невизначеним, включаючи, серед іншого, економічні умови, бізнес та споживачів. Обсяг впливу на Банк є невизначеним, хоча це, ймовірно, негативно вплине на його операції, результати діяльності та фінансовий стан.

Більш широкі економічні наслідки цих подій включають:

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

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

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

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

**Ризики та невизначеності**

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.

Постійний контроль за рівнем ризиків та управління ними є одним з головних завдань Правління та Наглядової Ради 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 - 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.

До поточного управління кредитним ризиком залучені Кредитний комітет, департамент з управління ризиками, бізнес-підрозділи.

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

Операційний ризик - це ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат або нестачі запланованого доходу через дефекти чи помилки в організації внутрішніх процесів, навмисні чи ненавмисні дії працівників банку чи інших осіб, збої в роботі інформаційних систем банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик включає юридичний ризик, але виключає репутаційний ризик та стратегічний ризик.

Citi підтримує Систему Операційного Ризик-Менеджменту (ORM Framework) та Структуру Управління (Governance Structure) з метою забезпечення ефективного управління операційним ризиком по всій групі. Управління операційними ризиками націлене на розроблення довготривалих рішень та коригувальних дій, орієнтованих на мінімізацію операційних втрат, які є результатом невдалого або неадекватного контролю над початковими та остаточними ризиками.

Система управління операційними ризиками для Сітібанк Україна описана в Політиці Управління Операційними Ризиками. Така система розроблена з метою забезпечення управління операційними ризиками в усіх підрозділах Банку, а також для підтримки дотримання нормативних вимог, включаючи вимоги до системи внутрішнього контролю. Процес Оцінки Контролів Менеджерами (МСА), як один з ключових інструментів системи внутрішнього контролю, оцінює ефективність системи контролю за виявленими ризиками та визначає рівень залишкового ризику.

Загальна система контролю Сітібанк Україна була зміцнена за допомогою низки ініціатив, які в сукупності забезпечують збереження надійної системи управління.

Сценарний аналіз, впроваджений у різних галузях бізнесу, допомагає підтримувати процес

стрес-тестування капіталу.

Втрати від операційного ризику Сітібанк Україна за 2019 рік були близькими до нуля, суттєвих змін у бізнес-моделі, стратегії чи організаційній структурі, а також впровадження нових продуктів, 2019 році не було.

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 торговому портфелі, та процентних ставок. Цей ризик впливає з маркетмейкерства, дилінгу, прийняття позицій по борговим та пайовим цінним паперам, валют, товарів та похідних інструментів (деривативів).

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

У процесі управління ринковим ризиком проводиться щоденний аналіз відкритих позицій, геп-розривів по процентних активах і відсоткових пасивах, оцінка вартості активів і пасивів, визначення ліміту процентного ризику, щодня проводиться незалежний контроль за дотриманням встановлених корпорацією лімітів.

Валютний ризик - це ризик втрат, що 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 самій валюті на звітну дату.

Проведення операцій з купівлі - продажу, залучення та розміщення іноземної валюти на міжбанківському ринку, а також відповідальність за стан відкритої валютної позиції покладено на валютно-фінансовий департамент. Функція визначення кількісної оцінки і моніторингу ризику є незалежною від діяльності, пов'язаної з прийняттям ризику. Щоденний контроль за дотриманням лімітів покладено на фінансовий департамент і 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.

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

Процентний 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.

Процедура управління процентним ризиком передбачає такі етапи, як аналіз геп-розривів по процентним активам і пасивам, оцінка вартості активів і пасивів, визначення ліміту процентного ризику. Оперативну діяльність з управління процентним ризиком в 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 щодня.

Ризик ліквідності визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу,



який виникає через неспроможність банку виконати свої зобов'язання в належні терміни, 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 і ліквідністю здійснюється Комітетом з управління активами і 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 і пасивів, стану ліквідності, як в цілому по всіх видах валют, так і в 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.

Відповідно до корпоративних вимог, Банком щорічно затверджуються ліміти на невідповідність активів і пасивів за строками та валютами на горизонті до року. Незалежний контроль за дотриманням встановлених лімітів здійснюється щодня.

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

Комплаєнс-ризик - імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських документів банку.

У Банку запроваджено систему управління комплаєнс-ризиком відповідно до вимог законодавства України та кращих світових практик, яка забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль та пом'якшення всіх суттєвих комплаєнс-ризиків Банку з метою захисту інтересів клієнтів та акціонерів Банку.

Основні фактори ризику, які впливали на діяльність Банку протягом року концентрувалися навколо політичного та макроекономічного середовища, до яких, крім іншого належали також фактори інформаційної (кібер) безпеки.

Окрім ризиків зазначених вище, керівництво Банку здійснює постійний моніторинг технологічних, юридичних, стратегічних ризиків, ризику репутації та інших, що виникають в процесі операційної діяльності Банку.

## **XVI. Твердження щодо проміжної інформації**

Наскільки відомо менеджменту, проміжна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагається згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента і проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40 [1] Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок".