

Титульний аркуш

27.04.2021

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 210480/0507-3

(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).

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Александр Грант Мак Уортер

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2020 рік

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, Україна, м.Київ, Ділова 16г
5. Міжміський код, телефон та факс: 044 490 10 00, 044 490 10 30
6. Адреса електронної пошти: larissa.prodan@citi.com
7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності): Рішення наглядової ради емітента від 27.04.2021, Затверджено протоколом Наглядової Ради №377
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 діяльність з 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
9. 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/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Річну 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)

27.04.2021

(дата)

Зміст

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

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах	
4. Інформація щодо корпоративного секретаря	
5. Інформація про рейтингове агентство	X
6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента	
7. Судові справи емітента	
8. Штрафні санкції щодо емітента	
9. Опис бізнесу	X
10. Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв)	X
1) інформація про органи управління	X
2) інформація про посадових осіб емітента	X
- інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
- інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	
- інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення	X
3) інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв)	X
11. Звіт керівництва (звіт про управління)	X
1) вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента	X
2) інформація про розвиток емітента	X
3) інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента	X
- завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування	X
- інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків	X
4) звіт про корпоративне управління	X
- власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент	X
- кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати	X
- інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги	X
- інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників)	X
- інформація про наглядову раду	X
- інформація про виконавчий орган	X
- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента	X
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента	X
- інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента	X
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента	X
- повноваження посадових осіб емітента	X

12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій	X
13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій	
14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників)	X
17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру	X
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	
5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду	
18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)	
19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента	
20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента	
21. 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	
22. 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	X
23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами	X
24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента	X
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
3) інформація про зобов'язання емітента	
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент	X
25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	
26. Інформація про вчинення значних правочинів	X
27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	
28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість	
29. Річна фінансова звітність	X
30. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)	X

31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)

32. Твердження щодо річної інформації

X

33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента

34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом

35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду

36. Інформація про випуски іпотечних облігацій

37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття

1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям

2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду

3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття

4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду

5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року

38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття

39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

41. Основні відомості про ФОН

42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

45. Правила ФОН

46. Примітки:

Щодо розділів, за якими не надається інформація:

Розділ I.

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

Розділ III. Основні відомості про емітента

п. 12. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах - Банк не є учасником інших юридичних осіб.

п. 13. Інформація щодо посади корпоративного секретаря (для акціонерних товариств) - Посада корпоративного секретаря відсутня.

п. 15. Відомості про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента - Філіали та інші відокремлені структурні підрозділи у Банку відсутні.

п. 16. Судові справи емітента - Судові справи, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 1 та більше відсотків активів емітента станом на початок звітного року/ судові справи, провадження за якими відкрито у звітному році на суму 1 або більше відсотків активів

емітента станом на початок року, а також судові справи, рішення за якими набрало чинності у звітному році, стороною в яких виступає Банк, посадові особи Банку - відсутні.

Розділ V. Інформація про посадових осіб емітента

п. 2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента - Посадові особи емітента акціями емітента не володіють.

Розділ IX. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій / Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій / Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, у разі, якщо сумарна кількість прав за такими акціями стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій

п. 1. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій - Зміна акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій не відбувалась.

П. 2. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій / Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій / Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, у разі, якщо сумарна кількість прав за такими акціями стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій - Наведені зміни не відбувались.

Розділ XI. 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.

П. 5. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів* - Випуск не здійснювався.

П. 6. Інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду* - Придбання не здійснювалося.

П. 7. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента - У власності працівників емітента цінні папери такого емітента відсутні.

П. 8. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у статутному капіталі емітента - У власності працівників емітента акції у статутному капіталі емітента відсутні.

П. 9. 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. 10 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.

Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) не надається, оскільки Банк не є емітентом цільових облігацій.

Розділ XIII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента -

Інформація надається у фінансовому звіті емітента

XIV. Інформація про вчинення значних правочинів або правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість (далі - правочинів із заінтересованістю), або про попереднє надання згоди на

вчинення значних правочинів та відомості про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість

п.1 Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів* - попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів Банком не здійснювалось.

п.2 Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість* - до Банку не надходили повідомлення від осіб, заінтересованих у вчиненні правочину. Правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, не вчинялись.

XVII. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента - У емітента відсутня інформація про акціонерні або корпоративні договори, які укладалися акціонерами (учасниками) емітента.

XVIII. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом - У емітента відсутня інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Акціонерне товариство "СІТІБАНК"

2. Скорочене найменування (за наявності)

АТ "СІТІБАНК"

3. Дата проведення державної реєстрації

11.05.1998

4. Територія (область)

м.Київ

5. Статутний капітал (грн)

200000080

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

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

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

164

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

64.19 - Інші види грошового посередництва

10. 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 у іноземній валюті

Citibank, N.A., МФО n/a

5) IBAN

36242423

6) поточний рахунок

36242423

11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
банківська ліцензія	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 та фондового ринку	
Опис	Ліцензія безстрокова			

14. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
Товариство з обмеженою відповідальністю "Рейтингове агентство "Експерт-Рейтинг"	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 24.12.2020	uaAAA
Опис			

XI. Опис бізнесу

Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СІТІБАНК" (надалі - Банк) є юридичною особою за законодавством України. Банк входить в єдину банківську систему України. Банк має право придбавати від свого власного імені майно, майнові та немайнові права, брати на себе зобов'язання, має право від власного імені укладати будь-які правочини, як на території України, так і за її межами, якщо законами України не заборонено їх укладання чи виконання, бути позивачем, відповідачем і третьою особою в суді, господарському суді або будь-якому іншому суді.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СІТІБАНК" є правонаступником щодо всього майна, прав та зобов'язань ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СІТІБАНК". 26 квітня 2018 року Загальними зборами акціонерів Банку було прийнято рішення про зміну типу Банку з публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство та зміну найменування Банку, а саме АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СІТІБАНК" є новим найменуванням ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СІТІБАНК" (Протокол загальних зборів акціонерів №40 від 26 квітня 2018 року).

В свою чергу ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СІТІБАНК" було правонаступником прав та зобов'язань Акціонерного комерційного банку "Сітібанк (Україна)", що був створений відповідно до установчого договору про створення та діяльність Акціонерного комерційного банку "Сітібанк (Україна)", укладеного 19 березня 1998 року, та згідно Рішення акціонерів про створення та діяльність Банку, затвердженого Установчими Зборами, що відбулися 31 березня 1998 року, та був зареєстрований Національним банком України (надалі - Національний банк) 11 травня 1998 року за реєстраційним номером № 274.

У 2020 році відбулись наступні зміни у внутрішній організаційній структурі АТ"СІТІБАНК":

10.04.2020: Підпорядкування відділу підтримки клієнтів та бізнесу з питань ідентифікації та вивчення діяльності клієнтів управлінню ідентифікації та вивчення клієнтів операційного департаменту; розформування відділу валютних операцій операційного департаменту

13.07.2020: Створення управління торгових операцій та торгового фінансування на базі банківського департаменту; створення управління корпоративних продажів; створення відділу впровадження банківських продуктів; створення управління розвитку банківських продуктів - міжнародних платежів, дебіторської зборгованості

24.07.2020: Підпорядкування департаменту фінансового моніторингу Наглядовій Раді

12.10.2020: Ліквідація департаменту міжнародного банківського обслуговування комерційних

операцій

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента

Станом на 31.12.2020 середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу АТ "СІТІБАНК" - 164 особи, середня чисельність позаштатних працівників - 3 особи, особи, які працюють за сумісництвом - 0 осіб, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) - 2 особи, фонд оплати праці штатних працівників за 2020 складав 187 143 597 грн. 64 коп., фонд оплати праці штатних працівників за 2019 складав 152 537 366 грн. 43 коп.

Вибір кандидатів на посади ключових керівників АТ "СІТІБАНК" відбувається згідно встановлених чинним законодавством України кваліфікаційним вимогам. При обранні кандидата на посаду ключового керівника АТ "СІТІБАНК" бере до уваги сукупність знань, професійного (банківського та/або фінансового) та управлінського досвіду особи, необхідних для належного виконання посадових обов'язків з урахуванням бізнес-плану та стратегії банку, а також функціонального навантаження та сфери відповідальності конкретного керівника банку та наявність відповідної вищої освіти. У разі обрання нового кандидата, який раніше не працював в Банку, аналіз придатності кандидата робиться на підставі зворотнього зв'язку після інтерв'ю, рекомендацій з попередніх місць роботи, які рекрутер може запросити у разі потреби, наявності необхідних дипломів вищої освіти, наявності додаткових сертифікатів відповідно до їх професійного напрямку, наявності професійного (банківського та/або фінансового) та управлінського досвіду. Якщо на ключову керівну посаду обирається працівник, який вже працює в Банку, то до уваги береться також наявність відмінних знань, що підтверджуються їх дипломами про вищу освіту, професійного (банківського та/або фінансового) та управлінського досвіду, які необхідні для належного виконання посадових обов'язків з урахуванням бізнес-плану та стратегії АТ "СІТІБАНК" а також рейтинг ефективності діяльності за минулі роки а також чи є цей кандидат у книзі кадрового резерву банку. Все вище сказане обговорюється вже існуючими, погодженими членами Правління АТ "СІТІБАНК", та подається на погодження Наглядовій Раді. Наглядова Рада вивчивши кандидатури, та у разі позитивного рішення про призначення відповідних кандидатур на посади ключових керівників банку, фіксує це в протоколі Наглядової Ради з наступним погодженням Національним Банком України. Але протягом строку перебування ключових керівників на обраних посадах, вони, як і всі інші працівники банку, протягом року проходять також оцінку ефективності їх роботи. Детально процес описан в Політиці управління ефективністю діяльності працівників банку.

В банку існує програма наставництва якою працівник може скористатись у разі необхідності. Також новий ключовий керівник має регулярні зустрічі з Головою Правління та своїм безпосереднім керівником функції в рамках корпоративної структури, на яких новий ключовий керівник може обговорювати важливі для банку питання.

Кожного року на весні в банку проходить відбір та формування талантів - кадрового резерву та їх наступників. Кожен керівник пропонує свій список ключових працівників та їх можливих наступників з готовністю зайняти посаду вже зараз, через 1-2 роки та через 3-5 років. Кожна кандидатура обговорюється на загальних зборах всіх керівників департаментів та затверджується загальний список талантів та їх наступників - Talent Book (книга талантів). Також перед обговоренням кадрового резерву на поточний рік, керівники підводять підсумки про результати минулого року - хто з кадрового резерву минулого року отримав просування, хто

пройшов які тренінги, глобальні програми розвитку талантів, в яких корпоративних, глобальних проектах приймали участь. Керівник у якого в підрозділі затвердили працівника, як кадровий резерв, повинен скласти план розвитку (Succession development plan) та разом з працівником, керівник відповідає за виконання цього плану. При наявності вакантної посади в першу чергу перевага віддається внутрішнім кандидатам і звичайно ми дивимось на наш список талантів. При калібруванні використовуються наступні категорії: з високим потенціалом, перспективний, експерт. В презентаціях до калібровочної сесії вказуються чіткі критерії відбору талантів (Talent Book materials).

В АТ "СІТІБАНК" діє "Політика навчання". Ресурси для навчання та професійного розвитку вважаються ефективними та дієвими інструментами, тільки якщо вони відповідають комерційній потребі, посаді та індивідуальному плану професійного розвитку. Добре спланований індивідуальний план професійного розвитку включає всі ресурси професійного розвитку (70%-20%-10%). Працівники обов'язково проходять професійні тренінги, семінари для підвищення своєї кваліфікації (це працівники фінансового моніторингу, казначейства, депозитарної діяльності та інші). В Сіті використовують наступні форми навчання та підвищення кваліфікації: онлайн тренінги, семінари, мастер класи, зустрічі з керівниками різних підрозділів, з різних країн в рамках обговорення кар'єрного зростання, свого кар'єрного розвитку, регуляторні обов'язкові тренінги, інші зовнішні тренінги згідно заявки керівників, участь у різноманітних проектах, участь у програмі ротації, проходження регуляторних та внутрішньокорпоративних тренінгів.

Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання
АТ "СІТІБАНК" входить до наступних об'єднань:

Американська торговельна палата (Бізнес-центр "Горизонт Парк" вул. Амосова, 12, 15 поверх м. Київ, 03038, Україна) - Репрезентація міжнародно-орієнтованої бізнес-групи та сприяння приходу на український ринок нових інвесторів. Палата є активним членом Ради вітчизняних та іноземних інвесторів при Президентові України, Комітету економічних реформ при Президентові України та великої кількості громадських рад при міністерствах та інших органах виконавчої влади. Функції та термін участі емітента: асоціативний, Голова Правління АТ "СІТІБАНК" входить до складу Ради Директорів Палати (обирається щороку). Співробітники АТ "СІТІБАНК" беруть активну участь в роботі Палати: в Комітетах та Робочих групах, долучаючись до законодавчих ініціатив у різних сферах економіки. Комітети мають сталу структуру та активно діють протягом багатьох років. Також, як активні члени Палати, представники Банку разом з представниками інших компаній, збираються в межах тимчасових Робочих груп з метою концентрації на актуальних питаннях.

Європейська Бізнес Асоціація (Головний офіс ЄБА у Києві: Креативний Штат Арсенал, вул. Московська 8, м. Київ, 01029, Україна) - Форум для обговорення та вирішення проблем, з якими зустрічаються бізнесмени в Україні. Провідна організація міжнародного бізнесу в Україні, що об'єднує близько 900 європейських, українських та міжнародних компаній, пропонуючи їм:

- колективний захист інтересів у центральних та місцевих органах державного управління України, в іноземних та міжнародних організаціях;
- можливість брати участь у процесі прийняття рішень на рівні Європейського Союзу через тісні робочі стосунки з Європейською Комісією та посольствами країн Європейського Союзу у Києві;
- регулярну інформаційну підтримку щодо процесів, які впливають на ведення бізнесу в Україні, а також семінари та презентації;
- розважальні та соціальні заходи, що надають можливість представникам європейської бізнес

спільноти зустрічатися неформально та сприяти розвитку бізнесу. Європейська Бізнес Асоціація діє як незалежна установа, що звітує перед своїми членами. Функції та термін участі емітента: асоціативний. Позиції емітента в структурі об'єднань: асоціативні.

U.S.-Ukraine Business Council (USUBC) / США-Україна Ділова Рада (США м. Вашингтон, Округ Колумбія 20006 вул.1300 I. N.W., Офіс 721W) - Ділова Рада США-Україна, некомерційна торгова асоціація, була створена в жовтні 1995 року для ознайомлення американських торговельних та інвестиційних компаній з ринком України та проведення заходів щодо поліпшення умов для двосторонньої торгівлі та інвестицій, і в цілому сприяти дружнім двостороннім зв'язкам. На підтримку своєї місії, Рада тісно співпрацює з іншими недержавними організаціями, зацікавленими у підтримці зростаючих комерційних відносин між США і Україною. Функції та термін участі емітента: асоціативний позиції емітента в структурі об'єднань: асоціативні)

Незалежна асоціація банків України (НАБУ) (вул. Велика Васильківська (Червоноармійська), 72, 3 під'їзд, поверх 3, офіс 96, м. Київ, Україна, 03150). Співробітники АТ"СІТІБАНК" є активними членами багатьох комітетів та беруть участь в законодавчих ініціативах.

Професійна асоціація учасників ринків капіталу та деривативів (ПАРД). Місцезнаходження: 02002, Україна, Київ, вул. Євгена Сверстюка, 19, офіс 415. Опис діяльності: сприяння розвитку добросовісної конкуренції між суб'єктами фондового ринку в галузі депозитарної діяльності; інформаційна, методична і технічна підтримка членів ПАРД; здійснення представницьких функцій і захист інтересів членів асоціації у державних органах та інших установах; розробка і впровадження у діяльність членів ПАРД єдиних норм, стандартів і правил етичної і професійної поведінки на фондовому ринку. Банк як член ПАРД має право: брати участь у Загальних зборах ПАРД; вийти з ПАРД в порядку, визначеному внутрішніми документами ПАРД; пропонувати органам ПАРД проекти документів для їх розгляду та затвердження, вносити зауваження до документів, що діють, або мають бути затверджені; брати участь у програмах і заходах, що проводяться ПАРД. Банк як член ПАРД зобов'язаний: неухильно додержуватись вимог законодавства України, статуту ПАРД, правил ПАРД. Асоціація не здійснює підприємницької діяльності і є неприбутковою. Термін участі - необмежений.

Форум Провідних Міжнародних Фінансових Установ (Форум). Місцезнаходження: БЦ "Горизонт Парк", вулиця Миколи Амосова, 12, поверх 15, м. Київ, 03038, Україна. Форум представляє провідні міжнародні фінансові установи, які інвестують в Україну кошти й працюють на її території. Основні завдання Форуму - це впровадження передового міжнародного досвіду управління та регулювання українського фінансового ринку та сприяння формуванню нормативно-правової бази українського ринку фінансових послуг. Працівники АТ"СІТІБАНК" активно долучаються до надання інтелектуальних напрацювань, що ґрунтуються на плідному міжнародному досвіді роботи АТ "СІТІБАНК" і поліпшують свої професійні навички і методи роботи за допомогою участі в тренінгах і семінарах, що їх проводить Форум.

Британська Рада (англ. British Council) (Жилянська 29, Київ, Україна, 01033) - неміністерський структурний орган уряду Великої Британії, що займається поширенням британської культури за межами Великої Британії. Британська Рада вважає своїм покликанням "розбудовувати взаємовигідні культурні та освітні відносини між Сполученим Королівством та іншими країнами та підвищувати розуміння британських творчих ідей і досягнень". Її закордонна мережа простягнулася до 233 населених пунктів у 107 країнах і та територіях, в тому числі і в Україні. Рада будує зв'язки, порозуміння й довіру між людьми в Україні та Великій Британії через мистецтво й культуру, суспільний розвиток, освіту й англійську мову. Рада працює в двох

напрямках: безпосередньо з індивідами для змін у їхніх життях, і з урядами та партнерами задля більшого й тривалішого впливу, створюючи вигоду для мільйонів людей по всьому світу. Функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні: асоціативний. Позиції емітента в структурі об'єднання: асоціативні.

АТ "Фондова біржа ПФТС" (вул. Шовковична, 42-44 (6 поверх) м. Київ, 01004, Україна) біржа, що здійснює професійну діяльність з організації торгівлі на ринку цінних паперів України на підставі ліцензії, виданої Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Біржа ПФТС є одним з найбільших організаторів торгівлі на ринку цінних паперів України; підтримує міжрегіональну систему електронних торгів цінними паперами в режимі реального часу. Торговельна система АТ "Фондова біржа ПФТС" функціонує з 1997 року та технологічно складається з "Ринку котировок", "Ринку заявок", РЕПО. Також в ПФТС проводяться аукціони НБУ, аукціони з продажу цінних паперів Фондом державного майна України, компаніями, що проводять первинне розміщення (ІРО) власних цінних паперів, або навпаки, розпродають власні активи в цінних паперах. Функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні: асоціативний. Позиції емітента в структурі об'єднання: асоціативні.

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

Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності

Банк не приймає участі у спільній діяльності з іншими організаціями, підприємствами, установами.

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій

Протягом звітного періоду Банк не проводив реорганізації та не отримував будь-яких пропозицій щодо реорганізації (злиття, приєднання, поділ, виділення або перетворення).

Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)

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

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

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

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

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

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

Більш детальна інформація щодо облікової моделі кожного окремого виду актива/ зобов'язання наведена у примітках до фінансової звітності АТ "СІТІБАНК".

Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньо реалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік

Основною метою діяльності Банку є отримання прибутку через надання клієнтам банку повного спектру банківських послуг, включаючи, без обмежень, банківські операції, пов'язані з комерційною та інвестиційною діяльністю, що може бути дозволена банкам у відповідності до чинного українського законодавства. Банк є універсальним банком.

Відповідно до Статуту, ліцензій Національного банку та ліцензій НКЦПФР Банк здійснює наступні види діяльності:

- операції з валютними цінностями;
- емісію власних цінних паперів;
- організацію купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів;
- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені
- надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- придбання або відчуження права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
- лізинг;
- послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів;
- випуск, купівлю, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;
- випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток;
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій
- здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб;
- здійснення випуску, обігу, погашення (розповсюдження) державної та іншої грошової лотереї;
- перевезення валютних цінностей та інкасацію коштів;
- операції за дорученням клієнтів або від свого імені:

з інструментами грошового ринку;

з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;

з фінансовими ф'ючерсами та опціонами;

- довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами;

- депозитарну діяльність і діяльність з ведення реєстрів власників іменних цінних паперів.

Банк здійснює наступні види діяльності на основі банківської ліцензії Національного банку:

- залучення вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;
- розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

Банк здійснює валютні операції на підставі генеральної ліцензії Національного банку:

- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;

- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів];
- торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
- валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг;
- валютні операції на міжнародних ринках, які належать до фінансових послуг.

На підставі ліцензій, виданих НКЦПФР, Банк має право здійснювати такі види діяльності:

- брокерську діяльність;
- дилерську діяльність;
- депозитарну діяльність депозитарної установи.

Структура доходів та витрат від вищенаведених видів діяльності викладена у примітках до фінансової звітності АТ "СІТІБАНК".

Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування

Банк не проводив придбання та відчуження активів за останні п'ять років, за виключенням проведення банківських операцій, передбачених чинними ліцензіями Національного Банку України та НКЦПФР.

Основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення

Структура основних засобів, включаючи об'єкти оренди, описана в примітках до фінансової звітності АТ "СІТІБАНК".

Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень

ПБанк здійснює свої операції в Україні. Відповідно, на бізнес Банку впливають економіка і фінансові ринки України, яким притаманні особливості ринку, що розвивається. Політична і економічна ситуація в Україні в останні роки нестабільна. Правова, податкова і адміністративна системи продовжують розвиватися, проте пов'язані з ризиком неоднозначності тлумачення їх вимог, які до того ж схильні до частих змін, що у сукупності з іншими юридичними та фіскальними перешкодами створює додаткові проблеми для підприємств, які ведуть бізнес в Україні. Крім того, збройний конфлікт в окремих частинах Луганської та Донецької областей, що почався навесні 2014 року, не закінчений; частини Донецької і Луганської областей залишаються під контролем самопроголошених республік, і українська влада в даний час не має можливості в повній мірі забезпечити застосування українського законодавства на території даних областей. У березні 2014 року ряд подій в Криму привів до приєднання Республіки Крим до Російської Федерації, яке не було визнано Україною та багатьма іншими країнами. Внаслідок цього здійснення діяльності в країні пов'язане з ризиками, які нетипові для інших країн. Пандемія коронавірусної інфекції також збільшила невизначеність умов провадження господарської діяльності.

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 30 квітня 2021 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, може негативно вплинути на його операції, результати діяльності та фінансовий стан.

Більш широкі економічні наслідки цих подій включають:

- о порушення підприємницької та господарської діяльності в Україні, що має негативний вплив як на експортні так й імпортні іноземні поставки, включаючи торгівлю та транспорт, подорожі та туризм, розваги, виробництво, будівництво, роздрібну торгівлю, страхування та освіту;
- о 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.

Управлінський персонал вживає належних заходів на підтримку стабільної діяльності Банку, що є необхідними за існуючих обставин, хоча подальша нестабільність умов здійснення діяльності може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінки управлінського персоналу

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента

У ході своєї звичайної діяльності Банк надає кредити клієнтам, залучає депозити та здійснює інші операції з клієнтами. Діяльність Банку є стабільно прибутковою, прибуток розподіляється до фондів Банку, на виплату дивідендів та розвиток Банку.

Діяльність Банку є стабільно прибутковою, прибуток розподіляється до фондів Банку, на виплату дивідендів та розвиток Банку. Банк відповідає нормативним вимогам щодо показника адекватності капіталу, який перевищує встановлену норму. Головна мета Банку полягає в наданні якісних фінансових послуг своїм клієнтам шляхом своєчасного залучення та підтримки достатнього обсягу капіталу, необхідного для забезпечення поточної діяльності Банку, для підтримки стратегічних намірів розвитку та створення захисту від ризиків, що виникають в банківській діяльності. Згідно з існуючими вимогами до рівня капіталу, встановленими Національним Банком України, всі українські банки зобов'язані підтримувати показник адекватності капіталу (співвідношення регулятивного капіталу та активів, зважених на ризик) вище встановленого мінімального показника. На 31 грудня 2020 та 2019 років мінімальний рівень адекватності капіталу, встановлений НБУ становить 10%.

Банк відповідає нормативним вимогам щодо показника адекватності капіталу станом на 31 грудня 2020 та 2019 років. Норматив адекватності капіталу Банку на 31 грудня 2020 та 2019 років (за даними форми статистичної звітності "Звіт про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції") перевищував встановлену норму і становив 64.62% та 58.05% відповідно.

НБУ проводить регулярне стрес тестування банків із використанням певних припущень стрес тесту для перевірки виконання регуляторних вимог. У разі якщо результати стрес тестування свідчать, що адекватність капіталу може впасти нижче регуляторного рівня у майбутньому, НБУ може вимагати збільшення розміру регулятивного капіталу понад мінімальний розмір. За результатами стрес тестування за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, додаткових вимог до регулятивного капіталу Банку з боку НБУ не висувалося

Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів

Вартість та структура потенційних зобов'язань розкриті в примітках до фінансової звітності АТ

"СІТІБАНК".

Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)

У 2020 році АТ "СІТІБАНК" продовжував приділяти окрему увагу поглибленому вивченню потреб клієнта, співробітництву та інноваціям в продуктах, функціях та технологіях та спільної відповідальності в рамках всієї групи Citi.

Також, згідно результатів внутрішнього анонімного опитування, задоволеність працівників умовами праці та корпоративною культурою Банку зросла в порівнянні з минулим роком.

Відповідно до внутрішньої оцінки, система внутрішніх контролів Банку була визнана ефективною в 2020 році.

Крім того, з метою реалізації концепції екологічного споживання та мінімізації екологічного сліду, на початку 2020 року, у банку була запроваджена ініціатива сортування сміття.

Результати діяльності Банку повністю відповідають намірам реалізації стратегії сталого росту та цілям та задачам керівництва Банку. Враховуючи високу результативність власної діяльності у 2020 році Банк позитивно оцінює власні перспективи сталого розвитку на майбутній період і в довгостроковій перспективі не планує значних змін в стратегічному напрямку розвитку.

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік

Банк не проводить наукових досліджень та розробок.

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі

Згідно з даними Національного Банку України, на 1 січня 2021 року АТ "СІТІБАНК" за розміром загальних активів зайняв 14-те місце серед 74 банків. АТ "СІТІБАНК" в складі своїх загальних активів не має знецінених чи непрацюючих кредитів, в той час як частка непрацюючих кредитів в цілому по банківській системі України станом на 1 січня 2021 року склала 41.00%.

IV. Інформація про органи управління

Орган управління	Структура	Персональний склад
Загальні Збори Акціонерів	До складу Загальних Зборів Акціонерів входять 2 акціонери.	Сітібанк Оверсіз Інвестмент Корпорейшн (Citibank Overseas Investment Corporation), місцезнаходження: Ван Пеннз Вей 1, м. Нью Касл, штат Делавер, 19720, США (One Penn's Way 1, New Castle, Delaware, 19720, USA), пряма участь 67%, опосередкова участь 33%. Реєстраційний код - 136097632; Сітікорп Лізинг Інтернешнл ЛЛС (Citicorp Leasing International LLC), місцезнаходження: Ван Пеннз Вей 1, м.

		Нью Касл, штат Делавер, 19720, США (One Penn's Way 1, New Castle, Delaware, 19720, USA), пряма участь 33%. Реєстраційний номер - 0696609.
Наглядова Рада	До складу Наглядової ради входять 6 членів (Голова та 2 члени Наглядової ради - представники акціонерів та 3 незалежні члени Наглядової ради).	Голова Наглядової ради АТ "СІТІБАНК" - Грант Стівен Карсон; Член Наглядової ради АТ "СІТІБАНК" - Крістофер Теано; Член Наглядової ради АТ "СІТІБАНК" - Вітольд Зелінські; Незалежний Член Наглядової ради АТ "СІТІБАНК" - Камен Захарієв; Незалежний Член Наглядової ради АТ "СІТІБАНК" - Аллан Хірст; Незалежний Член Наглядової ради АТ "СІТІБАНК" - Стівен Паркер.
Правління	До складу Правління АТ "Сітібанк" входять 7 членів правління - Голова правління, 3 заступники та 3 члена Правління АТ "Сітібанк".	1. Голова Правління АТ "СІТІБАНК" - Александр Грант Мак Уортер; 2. Заступник Голови Правління АТ "СІТІБАНК" - Пелих Наталія Іванівна; 3. Заступник Голови Правління АТ "СІТІБАНК" - Сочинський Владислав Володимирович; 4. Заступник Голови Правління АТ "СІТІБАНК" - Бартошук Лешек; 5. Член Правління АТ "СІТІБАНК" - Стазілова Тетяна Миколаївна; 6. Член Правління АТ "СІТІБАНК" - Пятчаніна Олеся Сергіївна; 7. Член Правління АТ "СІТІБАНК" - Гаврилюк Богдана Володимирівна.

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

№ з/п	Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Головний бухгалтер	Москвіна Катерина Юріївна	1970	Вища	28	ПАТ "СІТІБАНК", 21685485, виконуючий обов'язки Головного бухгалтера	28.09.2016, на невизначений термін
	Опис: Повноваження та обов'язки визначаються посадовою інструкцією. Посадова особа не надала дозволу на оприлюднення паспортних даних та інформації стосовно розміру виплаченої винагороди за 2020 рік. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Загальний стаж роботи - 28 років. Протягом останніх п'яти років посадова особа обіймала наступні посади: Головний бухгалтер АТ "СІТІБАНК", Головний бухгалтер ПАТ "СІТІБАНК"; виконуючий обов'язки Головного бухгалтера ПАТ "СІТІБАНК".						
2	Голова Правління	Александр Грант Мак Уортер	1979	Вища	20	АТ "Сітібанк", 21685485, начальник банківського департаменту	26.04.2018, на невизначений термін
	Опис: Повноваження та обов'язки визначаються Статутом, Положенням про Правління Банку. Посадова особа не надала дозволу на оприлюднення паспортних даних та інформації стосовно розміру виплаченої винагороди за 2020 рік. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Загальний стаж роботи - 20 років. Протягом останніх п'яти років посадова особа обіймала посаду начальника банківського департаменту АТ "СІТІБАНК", начальника банківського департаменту ПАТ "СІТІБАНК".						
3	Заступник Голови Правління, Член Правління, Начальник валютно-фінансового департаменту	Сочинський Владислав Володимирович	1975	Вища	26	АТ "Сітібанк", 21685485, начальник валютно-фінансового департаменту, член Правління	02.06.2008, на невизначений термін
	Опис: Повноваження та обов'язки визначаються Статутом, Положенням про Правління Банку. Посадова особа не надала дозволу на оприлюднення паспортних даних та інформації стосовно розміру виплаченої винагороди за 2020 рік. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Загальний стаж роботи - 26 років. Протягом останніх п'яти років посадова особа обіймала посаду Заступник Голови Правління, Член Правління, Начальник валютно-фінансового департаменту АТ "СІТІБАНК", Начальник валютно-фінансового департаменту ПАТ "Сітібанк".						
4	Голова Наглядової Ради	Грант Стівен Карсон	1974	Вища	22	Сітібанк Н.А., -, Голова регіону ЕМЕА - Глобал Сабсідіаріс Банкінг,	30.06.2020, на невизначений термін

	Ради Директорів FSCI UK; Заступник Директора, член комітету аудиту та фінансів THE AUDIENCE AGENCY, Лондон, Велика Британія; Директор, AUDIENCE AGENCY SERVICES LIMITED, Лондон, Велика Британія; Старший радник, Партнерство Шафтесбері, Велика Британія (інформація про ідентифікаційний номер відсутня).						
9	Заступник Голови Правління, Член Правління, Начальник операційного департаменту	Пелих Наталія Іванівна	1981	Вища	18	АТ "Сітібанк", 21685485, Начальник операційного департаменту	25.09.2019, на невизначений термін
	Опис: Повноваження та обов'язки визначаються Статутом, Положенням про Правління та посадовою інструкцією. Посадова особа не надала дозволу на оприлюднення паспортних даних та інформації стосовно розміру виплаченої винагороди за 2020 рік. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Посадова особа є Начальник операційного департаменту, Заступник Голови Правління, член Правління АТ "Сітібанк" з 25.09.2019 року. Загальний стаж роботи - 18 років. Протягом останніх п'яти років посадова особа обіймала наступні посади: Начальник операційного департаменту, Заступник Голови Правління, член Правління АТ "Сітібанк", Начальник операційного департаменту АТ "Сітібанк", Начальник управління валютних та документарних операцій операційного департаменту АТ "Сітібанк", начальник управління з документарних та казначейських операцій операційного департаменту ПАТ "Сітібанк".						
10	Член правління, начальник департаменту депозитарних операцій	Пятчаніна Олеся Сергіївна	1981	Вища	16	АТ "Сітібанк", 21685485, начальник департаменту депозитарних операцій	21.12.2018, на невизначений термін
	Опис: Повноваження та обов'язки визначаються Статутом, Положенням про Правління Банку. Посадова особа не надала дозволу на оприлюднення паспортних даних та інформації стосовно розміру виплаченої винагороди за 2020 рік. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Загальний стаж роботи - 16 років. Часткою в статутному капіталі та акціями Банку не володіє. Пятчаніна Олеся Сергіївна протягом останніх п'яти років обіймала посаду Член Правління, начальника департаменту депозитарних операцій АТ "СІТІБАНК", начальника департаменту депозитарних операцій ПАТ "СІТІБАНК", начальника управління залучення клієнтів до операцій з цінними паперами департаменту міжнародного банківського обслуговування комерційних операцій АТ "СІТІБАНК".						
11	Член Правління, начальник фінансового департаменту	Гаврилюк Богдана Володимирівна	1986	Вища	11	АТ "Сітібанк", 21685485, начальник фінансового департаменту	11.06.2019, на невизначений термін
	Опис: Повноваження та обов'язки визначаються Статутом, Положенням про Правління та посадовою інструкцією. Посадова особа не надала дозволу на оприлюднення паспортних даних та інформації стосовно розміру виплаченої винагороди за 2020 рік. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Посадова особа є Член Правління, начальник фінансового департаменту АТ "Сітібанк" з 11.06.2019 року. Загальний стаж роботи - 11 років. Протягом останніх п'яти років посадова особа обіймала наступні посади: член Правління АТ "Сітібанк", начальник фінансового департаменту АТ "Сітібанк", заступник головного бухгалтера АТ "Сітібанк", фінансовий аналітик фінансового департаменту ПАТ "Сітібанк".						
12	Заступник Голови	Бартошук Лешек	1970	Вища	26	АТ "Сітібанк", 21685485,	21.05.2019, на

	Правління, член Правління, Начальник департаменту міжнародного корпоративного бізне					начальник департаменту міжнародного корпоративного бізнесу	невизначений термін
	Опис: Повноваження та обов'язки визначаються Статутом, Положенням про Правління Банку. Посадова особа не надала дозволу на оприлюднення паспортних даних та інформації стосовно розміру виплаченої винагороди за 2020 рік. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Загальний стаж роботи - 26 років. Часткою в статутному капіталі та акціями Банку не володіє. Протягом останніх п'яти років посадова особа обіймала посаду Начальник департаменту міжнародного корпоративного бізнесу, Заступник Голови Правління, Член Правління АТ "СІТІБАНК", Начальник департаменту міжнародного корпоративного бізнесу АТ "СІТІБАНК".						
13	Член правління, начальник Департаменту фінансового моніторингу	Стазілова Тетяна Миколаївна	1988	Вища	9	АТ "Сітібанк", 21685485, начальник департаменту фінансового моніторингу	24.04.2018, на невизначений термін
	Опис: Повноваження та обов'язки визначаються Статутом, Положенням про Правління Банку. Посадова особа не надала дозволу на оприлюднення паспортних даних та інформації стосовно розміру виплаченої винагороди за 2020 рік. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Загальний стаж роботи - 9 років. Часткою в статутному капіталі та акціями Банку не володіє. Протягом останніх п'яти років обіймала посаду, Член правління, начальник Департаменту фінансового моніторингу АТ "СІТІБАНК", начальник Департаменту фінансового моніторингу ПАТ "СІТІБАНК", начальник відділу фінансового моніторингу департаменту комплаєнсу ПАТ "СІТІБАНК", радника з питань фінансового моніторингу відділу фінансового моніторингу департаменту комплаєнсу ПАТ "СІТІБАНК", юриста ТОВ "Порше Страхове Агенство", керівника підрозділу фінансового моніторингу ТОВ "Порше Лізинг Україна", керівника підрозділу фінансового моніторингу ТОВ "Порше Мобіліті".						
14	Начальник Департаменту внутрішнього аудиту	Корольов Максим Володимирович	1982	Вища	17	ПАТ "БАНК ФОРУМ", -, директор Департаменту внутрішнього аудиту	15.07.2013, на невизначений термін
	Опис: Повноваження та обов'язки визначаються Статутом, Положенням про Департамент внутрішнього аудиту Банку та посадовою інструкцією. Посадова особа не надала дозволу на оприлюднення паспортних даних та інформації стосовно розміру виплаченої винагороди за 2020 рік. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Посадова особа є Начальник Департаменту внутрішнього аудиту АТ "Сітібанк" з 15.07.2013 року. Загальний стаж роботи - 17 років. Протягом останніх п'яти років посадова особа обіймала наступні посади: начальник департаменту внутрішнього аудиту АТ "СІТІБАНК", начальник департаменту внутрішнього аудиту ПАТ "СІТІБАНК"						
15	Незалежний член Наглядової Ради	Камен Захарієв	1956	Вища	28	"Юнібанк", Комерційний банк, Відкрите акціонерне товариство, 1300017201, Член Наглядової Ради "Юнібанк", Комерційний банк, Відкрите акціонерне товариство	30.06.2020, на невизначений термін

						("Unibank" Commercial Bank Open Joint-Stock Company, Azerbaijan Republic), 1300017201	
Опис: Повноваження та обов'язки визначаються Статутом, Положенням про Наглядову Раду Банку. Посадова особа не надала дозволу на оприлюднення паспортних даних. Розмір виплаченої винагороди за 2020 рік: 544 530 грн. 59 коп., після оподаткування податком на доходи фізичних осіб та військовим збором винагороду було виплачено в сумі 438 347 грн.10 коп., що становить 14 323.60 євро. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Посадова особа є незалежним членом Наглядової Ради АТ "СІТІБАНК" з 2018 року. Загальний стаж роботи - 28 років. Протягом останніх п'яти років посадова особа обіймала наступні посади: Член Наглядової Ради "Юнібанк", Комерційний банк, Відкрите акціонерне товариство ("Unibank" Commercial Bank Open Joint-Stock Company, Azerbaijan Republic), 1300017201; Член Наглядової Ради Мікро Кепітал, Люксембург (Mikro Kapital, Luxembourg); Директор (non-executive) в ДжіЕндЖі Рітейл, Кіпр (GNG Retail, Cyprus); Голова наглядової ради директорів, Access Holding, Microfinance organisation, Німеччина;ЄБРР (European Bank for Reconstruction and Development, Ukraine). Директор, Відділ управління ризиками: Департамент корпоративної реструктуризації; член Інвестиційного комітету ЕМСА Кепітал ГмбХ (EMSA Capital GmbH, Austria (інформація про ідентифікаційний номер відсутня); член Наглядової Ради в Украм Індастріс ЛТД., Кіпр (інформація про ідентифікаційний номер відсутня); Пріста Ойл АО (інформація про ідентифікаційний номер відсутня); Болгарія, Монбан АО, Болгарія (інформація про ідентифікаційний номер відсутня); член інвестиційного комітету в ЕМСА Кепітал ГмбХ, Австрія (інформація про ідентифікаційний номер відсутня). Перелік підприємств, в яких посадова особа обіймає посаду: Член Наглядової Ради "Юнібанк", Комерційний банк, Відкрите акціонерне товариство ("Unibank" Commercial Bank Open Joint-Stock Company, Azerbaijan Republic), 1300017201, Член Наглядової Ради Мікро Кепітал, Люксембург (Mikro Kapital, Luxembourg); Директор (non-executive) в ДжіЕндЖі Рітейл, Кіпр (GNG Retail, Cyprus); Голова наглядової ради директорів, Access Holding, Microfinance organisation, Німеччина; член Інвестиційного комітету ЕМСА Кепітал ГмбХ (EMSA Capital GmbH, Austria (інформація про ідентифікаційний номер відсутня)).							

3. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення

2.Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення включає:

- Компенсацію щорічної основної невикористаної відпустки в сумі 0,00 грн.
- Вихідну допомогу в сумі 0,00 грн.

Виплати членам Наглядової Ради в разі їх звільнення не здійснювалися в 2020 році.

Банк здійснює виплату винагород та компенсацій посадовим особам у разі їх звільнення у відповідності до вимог чинного законодавства та укладених з ними трудових договорів.

VI. Інформація про засновників та/або учасників емітента та відсоток акцій (часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Сітібанк Оверсіз Інвестмент Корпорейшн	136097632	19720, США, Штат Делавер р-н, Нью Касл, Ван Пеннз Вей	67
Сітікорп Лізинг Інтернешнл ЛЛС	0696609	19720, США, Штат Делавер р-н, Нью Касл, Ван Пеннз Вей	33
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Усього			100

VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

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.

У ході своєї звичайної діяльності Банк надає позики та аванси клієнтам, залучає депозити та здійснює інші операції з клієнтами. Діяльність Банку є стабільно прибутковою, прибуток розподіляється до фондів Банку, на виплату дивідендів та розвиток Банку.

АТ "СІТІБАНК" має підтримку від міжнародної фінансової групи Citigroup, загальні активи якої станом на 01.01.2021 р. оцінювались в 2,260 трлн. доларів США, а чистий дохід (net income) за 2020 рік склав 11,047 млрд. доларів США. Масштаб діяльності, результати роботи та поточні довгострокові кредитні рейтинги Citigroup та Citibank N.A. свідчать про те, що Група може, у разі потреби, надати АТ "СІТІБАНК" необхідний обсяг підтримки.

2. Інформація про розвиток емітента

Банк веде консервативну бізнес-модель і обслуговує переважно дочірні компанії корпоративних клієнтів групи Сіті в Україні та великі українські компанії. Основною метою діяльності Банку є отримання прибутку через надання клієнтам банку повного спектру банківських послуг, включаючи, без обмежень, банківські операції, пов'язані з комерційною та інвестиційною діяльністю, що може бути дозволена банкам у відповідності до чинного українського законодавства.

Банк створив свою репутацію та клієнтську базу, надаючи інноваційні та високоякісні продукти та послуги провідним компаніям, обслуговуючи понад 400 транснаціональних та найпрогресивніших українських корпорацій, що представляють практично всі сектори української економіки.

3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента, зокрема інформацію про:

У ході своєї звичайної діяльності Банк використовує похідні фінансові інструменти у формі форвардних контрактів та валютних свопів. Ці фінансові інструменти призначаються для торгівлі й відображаються за справедливою вартістю.

1) завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

ААТ "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.

2) схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

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.

Сіті 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 2020 рік були близькими до нуля, суттєвих змін у бізнес-моделі, стратегії чи організаційній структурі, а також впровадження нових продуктів, 2020 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 маркетингів, 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 активів 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 доброчесної 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.

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

У ході своєї звичайної діяльності Банк використовує похідні фінансові інструменти у формі форвардних контрактів. Ці фінансові інструменти призначаються для торгівлі й відображаються за справедливою вартістю. Значних правочинів щодо похідних цінних паперів протягом року не відбувалося. Завдання та політика Банку щодо управління фінансовими ризиками, зокрема кредитним, процентним, валютним викладена вище. Банк не вживає заходів щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування.

Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року. 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, а також навколо подій та змін, пов'язаних із пандемією.

4. Звіт про корпоративне управління:

1) посилання на:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент

Кодекс корпоративного управління емітента не створений.

кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління,

який емітент добровільно вирішив застосовувати

Рішення про застосування кодексу корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або іншого кодексу корпоративного управління АТ "Сітібанк" не приймалось.

вся відповідна інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

Корпоративне управління емітента побудоване як продовження загальної бізнес стратегії материнської компанії Citigroup Inc.

2) у разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій
Кодекс корпоративного управління АТ "Сітібанк" не створено.

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів		річні	позачергові
		X	
Дата проведення		24.04.2020	
Кворум зборів		100	
Опис	Перелік питань: 1) Обрання Лічильної комісії. 2)Розгляд і прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління, звіту Наглядової Ради за 2019 р. 3)Розгляд та затвердження звіту про винагороду Наглядової Ради за 2019 р.4)Розгляд і затвердження річної фінансової звітності та Звіту про управління АТ "СІТІБАНК" за 2019 рік та аудиторського звіту за результатами перевірки річної фінансової звітності АТ "СІТІБАНК" за 2019р. 5)Прийняття рішення про розподіл прибутку/збитків АТ "СІТІБАНК" за 2019р. та нерозподілених прибутків попередніх років.6) Прийняття рішення про виплату дивідендів акціонерам АТ "СІТІБАНК" за 2019 р. та затвердження їх розміру.7)Щорічний перегляд Положення про Наглядову Раду АТ "СІТІБАНК" щодо необхідності внесення змін.8) Щорічний перегляд Положення про Правління АТ "СІТІБАНК" щодо необхідності внесення змін.9)Щорічний перегляд Положення про Загальні Збори Акціонерів АТ "СІТІБАНК" щодо необхідності внесення змін.10)Щорічний перегляд Положення про оплату винагороди, інших заохочувальних та компенсаційних виплат членам Наглядової ради банку АТ "СІТІБАНК" щодо необхідності внесення змін. Рішення щодо проведення Загальних зборів приймалось Наглядовою радою. Пропозиції до переліку питань порядку денного надавались та перелік питань		

	<p>порядку денного затверджувався Наглядовою радою. На засіданні Загальних зборів кворум становив 100 % загальної кількості голосів акціонерів. Рішення з усіх питань були прийняті шляхом проведення голосування з використанням бюлетенів для голосування. З усіх питань порядку денного Загальних зборів акціонерів, окрім п. 5 та п. 6 порядку денного, прийняті рішення відповідно до сформульованих питань порядку денного, зокрема: обрано склад Лічильної комісії, розглянуто та затверджено звіти Наглядової ради та Правління Банку за 2019 рік, розглянуто та затверджено звіт про винагороду Наглядової ради Банку за 2019 рік, розглянуто та затверджено фінансову звітність та звіт про управління за 2019 рік, звіти і висновки зовнішнього аудитора АТ "СІТІБАНК -Приватного акціонерного товариства "КПМГ Аудит", підготовлені на основі результатів проведеної аудиторської перевірки фінансової звітності АТ "СІТІБАНК" за звітний період, що закінчився 31 грудня 2019 року, а також здійснено щорічний перегляд Положень про Наглядову раду, Правління і Загальні Збори Акціонерів АТ "Сітібанк" (із залишенням їх без змін) та Положення про оплату винагороди, інших заохочувальних і компенсаційних виплат членам Наглядової ради АТ "Сітібанк" (із його викладенням у новій редакції). Повний текст рішення розміщено у вільному доступі на сайті Банку https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html у розділі "Загальні Збори Акціонерів". Органом, що здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів була реєстраційна комісія, склад якої обирався Наглядовою радою.</p>
--	--

Вид загальних зборів		річні	позачергові
			X
Дата проведення		30.06.2020	
Кворум зборів		100	
Опис	Перелік питань: 1. Обрання Лічильної комісії. 2. Припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради АТ "СІТІБАНК". 3. Обрання Голови та членів Наглядової Ради АТ "СІТІБАНК" у новому складі. 4. Затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладаються з членами Наглядової Ради, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з членами Наглядової Ради. 5. Внесення змін та доповнень в Положення про оплату винагороди, інших заохочувальних та компенсаційних виплат членам Наглядової ради банку АТ "СІТІБАНК". 6. Розгляд і затвердження звіту зовнішнього аудитора про результати першого етапу оцінки стійкості АТ "СІТІБАНК" станом на 01 січня 2020 року.		

	<p>Рішення щодо проведення позачергових Загальних зборів приймалось Наглядовою радою. Пропозиції до переліку питань порядку денного надавались Наглядовою радою та акціонером "СІТІБАНК ОВЕРСІЗ ІНВЕСТМЕНТ КОРПОРЕЙШН" (CITIBANK OVERSEAS INVESTMENT CORPORATION). Перелік питань порядку денного затверджувався Наглядовою радою. На засіданні Загальних зборів кворум становив 100 % загальної кількості голосів акціонерів. Рішення з усіх питань були прийняті шляхом проведення голосування з використанням бюлетенів для голосування. З усіх питань порядку денного Загальних зборів акціонерів, прийняті рішення відповідно до сформульованих питань порядку денного, зокрема: обрано склад Лічильної комісії; припинено повноваження Голови та членів Наглядової Ради Банку у зв'язку з їх переобранням; обрано і затверджено членів Наглядової Ради Банку у новому складі; затверджено умови цивільно-правових договорів з членами Наглядової та уповноважено посадових осіб банку підписати цивільно-правові договори з Головою та іншими членами Наглядової ради, які не є незалежними; затверджено Положення про оплату винагороди, інших заохочувальних та компенсаційних виплат членам Наглядової ради АТ "СІТІБАНК" у новій редакції; затверджено звіт зовнішнього аудитора АТ "СІТІБАНК" - Приватного акціонерного товариства "КПМГ Аудит" про результати першого етапу оцінки стійкості банку станом на 01 січня 2020 року. Повний текст рішення розміщено у вільному доступі на сайті Банку https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html у розділі "Загальні Збори Акціонерів". Органом, що здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів була реєстраційна комісія, склад якої обирався Наглядовою радою.</p>
--	---

Вид загальних зборів		річні	позачергові
			X
Дата проведення		27.08.2020	
Кворум зборів		100	
Опис	Перелік питань: 1. Обрання Лічильної комісії.2. Прийняття рішення про розподіл прибутку/збитків АТ "СІТІБАНК" за 2019 р. та нерозподілених прибутків попередніх років.3. Прийняття рішення про виплату дивідендів акціонерам АТ "СІТІБАНК" за 2019 р. та затвердження їх розміру. Рішення щодо проведення позачергових Загальних зборів приймалось Наглядовою радою. Пропозиції до переліку питань порядку денного надавались та перелік питань порядку денного затверджувався Наглядовою радою. На засіданні Загальних зборів кворум становив 100 % загальної кількості голосів		

	акціонерів. Рішення з усіх питань були прийняті шляхом проведення голосування з використанням бюлетенів для голосування. З усіх питань порядку денного Загальних зборів акціонерів, прийняті рішення відповідно до сформульованих питань порядку денного, зокрема: обрано склад Лічильної комісії; прийнято рішення про розподіл прибутків/збитків АТ "СІТІБАНК" за 2019 р. та нерозподілених прибутків попередніх років; прийнято рішення виплатити дивіденди акціонерам АТ "СІТІБАНК" за 2019 рік. Повний текст рішення розміщено у вільному доступі на сайті Банку https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html у розділі "Загальні Збори Акціонерів". Органом, що здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів була реєстраційна комісія, склад якої обирався Наглядовою радою.
--	---

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу у звітному році?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (зазначити)		

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах у звітному році (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками голосуючих акцій		X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу у звітному році?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (зазначити)		

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (зазначити)	Прийняття рішення про розподіл прибутку/збитків АТ "СІПІБАНК" за 2019 р. та нерозподілених прибутків попередніх років.та рішення про виплату дивідендів акціонерам АТ "СІПІБАНК" за 2019 р. та затвердження їх розміру	

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування?

	Так	Ні
		X

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

	Так	Ні
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків голосуючих акцій товариства		
Інше (зазначити)		

У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення	Не відбувалося
--	----------------

У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення	Не відбувалося
--	----------------

4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Склад наглядової ради (за наявності)

Персональний склад наглядової ради	Незалежний член наглядової ради	Залежний член наглядової ради	Функціональні обов'язки члена наглядової ради
Грант Стівен Карсон		X	<p>Функціональні обов'язки членів Наглядової ради визначені у Статуті АТ "Сітібанк" та у Положенні про Наглядову Раду АТ "Сітібанк", які у вільному доступі розміщені на сайті Банку https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html у розділі "Корпоративні документи".</p> <p>Для уникнення нагромадження інформації у звіті емітента та керуючись п. 3 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 2826 від 03.12.2013 (зі змінами та доповненнями), наводимо реквізити для забезпечення автоматичного завантаження копій цих документів з мережі Інтернет: Статут АТ "Сітібанк"</p>

			<p>https://www.citigroup.com/citi/about/data/ukr_charter_2018.pdf?ieNocache=296, Положення про Наглядову Раду АТ "Сітібанк"</p> <p>https://www.citigroup.com/citi/about/data/ukr_supervisor2018.pdf?ieNocache=36 .</p> <p>Функціональні обов'язки для кожного члена Наглядової ради не виокремлюються, крім обов'язків Голови Наглядової ради, який організовує роботу Наглядової ради, здійснює управління та контроль за роботою Наглядової ради, координує роботу Наглядової ради та направляє її на захист прав акціонерів; дає необхідні доручення членам Наглядової ради з підготовки питань, які розглядаються на засіданнях Наглядової ради; підписує протоколи Наглядової ради за підсумками засідань Наглядової ради, а також виконує інші функції організаційного характеру, визначені у Положенні про Наглядову раду АТ "Сітібанк".</p>
Крістофер Теано		X	
Вітольд Зелінські		X	
Аллан Хірт	X		
Стівен Паркер	X		
Камен Захарієв	X		<p>Функціональні обов'язки членів Наглядової ради правління визначені у Статуті АТ "Сітібанк" та у Положенні про Наглядову Раду АТ "Сітібанк", які у вільному доступі розміщені на сайті Банку</p> <p>https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html у розділі "Корпоративні документи".</p> <p>Для уникнення нагромадження інформації у</p>

			<p>звіті емітента та керуючись п. 3 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 2826 від 03.12.2013 (зі змінами та доповненнями), наводимо реквізити для забезпечення автоматичного завантаження копій цих документів з мережі Інтернет: Статут АТ "Сітібанк" https://www.citigroup.com/citi/about/data/ukr_charter_2018.pdf?ieNocache=296, Положення про Наглядову Раду АТ "Сітібанк" https://www.citigroup.com/citi/about/data/ukr_supervisor2018.pdf?ieNocache=36.</p> <p>Функціональні обов'язки для кожного члена Наглядової ради не виокремлюються, крім обов'язків Голови Наглядової ради, який організовує роботу Наглядової ради, здійснює управління та контроль за роботою Наглядової ради, координує роботу Наглядової ради та направляє її на захист прав акціонерів; дає необхідні доручення членам Наглядової ради з підготовки питань, які розглядаються на засіданнях Наглядової ради; підписує протоколи Наглядової ради за підсумками засідань Наглядової ради, а також виконує інші функції організаційного характеру, визначені у Положенні про Наглядову раду АТ "Сітібанк".</p>
--	--	--	---

Чи проведені засідання наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень; процедури, що	Протягом 2020 року відбулось 80 засідань Наглядової ради, на яких Наглядова рада в межах своєї компетенції розглядала/приймала рішення стосовно бюджету, бізнес-плану, стратегії АТ "Сітібанк", вирішення питань щодо проведення загальних зборів акціонерів, встановлення розміру винагороди
--	---

застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства

посадових осіб виконавчого органу, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, затвердження/перегляд внутрішніх нормативних документів, затвердження яких віднесено до компетенції Наглядової ради, наступне схвалення значних правочинів з урахуванням ст.ст. 70, 72 Закону України "Про акціонерні товариства", затвердження звіту внутрішнього аудиту, розгляд звітів про організацію системи внутрішнього контролю та звіту емітента цінних паперів, розгляд питань щодо управління ризиками, інформаційної безпеки та інші.

Наглядова Рада як наглядовий орган здійснює представництво інтересів та захист інтересів прав акціонерів в період між проведенням засідань Загальних зборів. Наглядова Рада забезпечує ефективність інвестицій акціонерів, розробку стратегії, спрямованої на підвищення прибутковості та конкурентоспроможності Банку. Наглядова рада в межах компетенції, визначеної Статутом, контролює та регулює діяльність Правління.

Наглядова Рада обирається Загальними зборами з числа учасників Банку, їх представників та незалежних членів у кількості не менше п'яти осіб. Станом на 31 грудня 2020 року до складу Наглядової ради входять Голова Наглядової ради та 5 членів Наглядової ради (Голова та 2 члени Наглядової ради - представники акціонерів та 3 незалежні члени).

У 2020 році відбулись наступні зміни у складі Наглядової Ради. 30 червня 2020 року на позачергових Загальних зборах акціонерів (Протокол ЗЗА №44 від 30.06.2020р.) було припинено повноваження Голови Наглядової Ради - Марка Лує; припинено повноваження інших членів Наглядової Ради у зв'язку з їх переобранням; шляхом кумулятивного голосування обрано Наглядову Раду у наступному складі: Голова Наглядової - Грант Карсон, представник СІТІБАНК ОВЕРСІЗ ІНВЕСТМЕНТ КОРПОРЕЙШН, та Члени Наглядової Ради: Крістофер Теано, представник СІТІБАНК ОВЕРСІЗ ІНВЕСТМЕНТ КОРПОРЕЙШН; Вітольд Зелінські, представник СІТІКОРП

	<p>ЛІЗИНГ ІНТЕРНЕТІНЛ ЛЛС; Аллан Хірт, незалежний член; Стівен Паркер, незалежний член; Камен Ніколов Доктор Захарієв, незалежний член.</p> <p>Колективна придатність Наглядової ради в сенсі колективних знань, досвіду та диверсифікації, а також її діяльність як колегіального органу відповідає розміру, особливостям діяльності, характеру та обсягам банківських та інших фінансових послуг АТ "Сітібанк". Наглядова рада не має комітетів.</p> <p>В межах визначеної Статутом компетенції Наглядової ради Банку на постійній основі проводить ефективну роботу та забезпечує сталий розвиток у фінансово-господарській діяльності Банку. Рішення на засіданнях Наглядової ради приймаються простою більшістю голосів членів, а засідання можуть проводитись заочно шляхом опитування або за одночасної безпосередньої участі членів Наглядової ради особисто чи засобами аудіо або відео зв'язку. Наглядова рада регулярно збирається для особистих зустрічей або засобами конференц-зв'язку з можливістю проведення додаткових зустрічей на вимогу у разі потреби.</p>
--	---

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні	Персональний склад комітетів
З питань аудиту		X	
З питань призначень		X	
З винагород		X	
Інше (зазначити)			

Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень	
У разі проведення оцінки	

<p>роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності</p>	
--	--

Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи

<p>Оцінка роботи наглядової ради</p>	<p>На підставі опитувальників, заповнених кожним членом Наглядової ради, та обговорень, проведених членами Наглядової ради з залученням, де потрібно, членів Правління Банку, Наглядова рада була оцінена наступним чином: (а) склад, структура, кількість незалежних членів, повноваження та діяльність як колегіального органу були оцінені на відмінно, в частині відповідності вимогам законодавства, а також розміру та складності банку та його бізнесу, особливостям діяльності, характеру та обсягам банківських та інших фінансових послуг банку, тощо. (б) компетентність та ефективність кожного члена ради, а також колективна придатність ради загалом, були оцінені на відмінно. Оплачувана і безоплатна діяльність членів Наглядової ради в інших юридичних особах вважаються такими, що не мають суттєвого впливу на діяльність Банку, та не вважаються такими, що створюють конфлікт інтересів. Ділова репутація усіх членів Наглядової ради була оцінена як бездоганна; (в) незалежні члени, Стівен Паркер, Аллан Хірст та Камен Захарієв були оцінені як такі, що відповідають вимогам, встановленим для незалежних членів Наглядової ради, в тому числі на них відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання обов'язків; (г) Наглядова рада не має комітетів, відповідно, оцінювання їх діяльності не здійснювалось; (д) Наглядова рада вважає, що виконання поставлених цілей за 2020 рік може бути оцінено на відмінно. Наглядова рада виконувала свої повноваження в межах компетенції, визначеної Статутом АТ "СІПІБАНК", рішеннями Загальних зборів АТ "СІПІБАНК", керуючись вимогами чинного законодавства України; (е) Ефективність внутрішньої структури, методів та процедур, включаючи серед іншого стосовно взаємодії</p>
---	---

	з Правлінням та підрозділами контролю, взаємодії між членами ради та якість виконання рішень ради, були оцінені на добре. Рішення на засіданнях Наглядової ради приймаються простою більшістю голосів членів, а засідання можуть проводитись заочно шляхом опитування або за одночасної безпосередньої участі членів Наглядової ради особисто чи засобами аудіо або відео зв'язку. Наглядова рада регулярно збирається для особистих зустрічей або засобами конференц-зв'язку з можливістю проведення додаткових зустрічей на вимогу у разі потреби. При цьому, в межах визначеної Статутом компетенції Наглядової ради Банку на постійній основі проводить ефективну роботу та забезпечує сталий розвиток у фінансово-господарській діяльності Банку.
--	--

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі	X	
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (зазначити)		X

Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X

Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (вказати)		

Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди		X
Інше (вказати)	Винагороду отримують лише незалежні члени Наглядової Ради у вигляді фіксованої суми.	

Склад виконавчого органу

Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки члена виконавчого органу
До складу Правління АТ "Сітібанк" входить 7 членів: Голова Правління Александр Грант Мак Уортер, Заступники - Пелих Н.І., Сочинський В.В., Бартошук Лешек; Члени Правління - Стазілова Т.М., Пятчаніна О.С., Гаврилюк Б.В.	<p>Функціональні обов'язки правління визначені у Статуті АТ "Сітібанк" та у Положенні про правління АТ "Сітібанк", які у вільному доступі розміщені на сайті Банку https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html у розділі "Корпоративні документи".</p> <p>Для уникнення нагромадження інформації у звіті емітента та керуючись п. 3 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 2826 від 03.12.2013 (зі змінами та доповненнями), наводимо реквізити для забезпечення автоматичного завантаження копій цих документів з мережі Інтернет: Статут АТ "Сітібанк" https://www.citigroup.com/citi/about/data/ukr_charter_2018.pdf?ieNoCache=296 Положення про Правління АТ "Сітібанк" https://www.citigroup.com/citi/about/data/ukr_reg_management2018.pdf?ieNoCache=296.</p>

Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства

Правління АТ "СІТІБАНК" є його виконавчим органом та несе відповідальність за керівництво поточною діяльністю Банку, забезпечення його прибутковості, конкурентоспроможності, фінансово-економічної стабільності та розвитку.

Правління АТ "СІТІБАНК" несе відповідальність за підготовку і надання достовірних фінансових звітів відповідно з Національними стандартами бухгалтерського обліку, Інструкції про порядок складання і оприлюднення фінансової звітності банків України та інших нормативно-правових актів НБУ. Обов'язки керівництва банку зокрема включають: розробку, впровадження та забезпечення внутрішнього контролю у відношенні до підготовки і надання достовірних фінансових звітів.

Діяльність Правління:

До складу Правління АТ "Сітібанк" входять 7 членів правління - Голова правління, 3 заступники та 3 члена правління, які призначаються безстроково на посаду та звільняються з посади за рішенням Наглядової Ради Банку. Голова Правління вступає на посаду після погодження його кандидатури Національним банком України.

Кількість членів Правління встановлюється за рішенням Наглядової Ради, але повинна бути не менш ніж 3 особи. Протягом 2020 року у структурі Правління змін не було. Правлінням Банку було проведено 66 засідань Правління. Серед питань, які розглядалися, слід зазначити наступні:

- Перегляд, затвердження та внесення правок до ряду внутрішніх положень банку, а саме Положення про визначення АТ "СІТІБАНК" розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями у відповідності до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, Положення про визначення суми резервів у відповідності до вимог МСФЗ 9, "Про порядок формування та ведення баз даних про вкладників АТ "Сітібанк", Положення "Про порядок ведення діловодства з документами, що містять банківську таємницю"

	<p>Процедури АТ "СІТІБАНК" "Організація захисту електронних банківських документів з використанням засобів захисту інформації Національного банку України в Сітібанк, Положення АТ "СІТІБАНК" "Про порядок формування та ведення баз даних про вкладників АТ "Сітібанк" у новій редакції, Положення про організацію охорони та технічний стан приміщень АТ "Сітібанк" та інші внутрішні нормативні та організаційні документи Банку;</p> <ul style="list-style-type: none"> - Затвердження складу Кредитного і Тарифного комітетів Банку; - Визначення переліку пов'язаних осіб (фізичних та юридичних осіб) з Банком; - Вирішення питання щодо погодження списання безнадійної заборгованості; - Розгляд низки інших питань, пов'язаних із керівництвом поточною діяльністю Банку.
--	---

Оцінка роботи виконавчого органу	<p>В Банку існує процес оцінювання персоналу, який проходять всі працівники, які працюють більше, ніж 3 місяці, в тому числі члени Правління Банку. На початку року всі працівники планують цілі на поточний рік та затверджують плани свого розвитку. Всі цілі та плани вносяться в корпоративну систему WD (Work Day), яка доступна всім штатним працівникам. В червні відбувається перегляд цілей на відповідність планам. Можливо за цей час плани підрозділу, Банку були скореговані, тож працівник повинен проаналізувати і внести зміни в свої цілі за необхідності. В кінці року працівники підводять підсумки роботи за рік, оцінюють себе та отримують оцінки від свого безпосереднього керівника. В результаті обговорення виводять оцінки за рік - за досягнуті цілі та відповідність лідерським принципам під час досягнення цілей. В наступному ці дві оцінки будуть прийматися до уваги при плануванні підвищення заробітної плати, встановлення річної винагороди. Результати</p>
---	--

	оцінювання зафіксовані в системі WD в профайлі кожного члена Правління. При цьому, Правління на постійній основі проявляє високий рівень компетентності та стабільний рівень ефективності своєї роботи, що зумовлює сталий розвиток у фінансово-господарській діяльності Банку. З урахуванням зазначеного діяльність виконавчого органу, його склад, компетентність та ефективність оцінюються на добре.
--	--

5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента

Системи внутрішнього контролю та управління ризиками побудовано, виходячи з розміру, бізнес-моделі та масштабів діяльності Банку, а також з урахуванням специфіки його операцій. Такі системи побудовано з метою забезпечення виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю та пом'якшення всіх суттєвих ризиків Банку з метою визначення величини необхідного для їх покриття капіталу. Системи внутрішнього контролю та управління ризиками побудовано у відповідності до законодавства України, а також враховуючи рекомендації Базельського комітету з банківського нагляду та підходів і досвіду групи Citі.

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні) ні

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

Кількість членів ревізійної комісії 0 осіб.

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	так	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	так	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	так	ні	ні

Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	ні	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Прийняття рішення про додаткову емісію акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	ні	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	ні	так	ні	ні

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) так

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X

Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)		

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власному веб-сайті акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 5 та більше відсотками голосуючих акцій	так	так	так	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	так	так	так	так	так
Протоколи загальних	так	так	так	так	так

зборів акціонерів після їх проведення					
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	так	так	так	так	так

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні)
так

Скільки разів проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Раз на рік		X
Частіше ніж раз на рік	X	

Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Інше (зазначити)		

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?

	Так	Ні
З власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад та більше 10 відсотками голосуючих акцій		X
Інше (зазначити)	Ревізійна комісія не створена	

б) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	Сітігруп Інк. (Citigroup Inc.)	2154254	100
2	Сітікорп ЛЛС (Citicorp LLC)	3911630	100
3	Сітібанк, Н.А. (Citibank, N.A.)	1461	100
4	Сітібанк Оверсіз Інвестмент Корпорейшн (Citibank Overseas Investment Corporation)	136097632	67
5	Сітікорп Лізинг Інтернешнл ЛЛС (Citicorp Leasing International LLC)	0696609	33

7) інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
13 300	0	обмеження відсутні	
Опис			

8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента

Порядок призначення та звільнення посадових осіб АТ "Сітібанк" визначений у Статуті АТ "Сітібанк" https://www.citigroup.com/citi/about/data/ukr_charter_2018.pdf?ieNocache=296, Положенні про Загальні збори акціонерів АТ "Сітібанк" https://www.citigroup.com/citi/about/data/ukr_reg_shareholders2018.pdf?ieNocache=36, Положенні про Наглядову раду АТ "Сітібанк" https://www.citigroup.com/citi/about/data/ukr_supervisor2018.pdf?ieNocache=36, Положенні про Правління АТ "Сітібанк" https://www.citigroup.com/citi/about/data/ukr_reg_management2018.pdf?ieNocache=296 та здійснюється з дотриманням вимог чинного законодавства.

У АТ "Сітібанк" створено постійно діючий підрозділ (Департамент) внутрішнього аудиту, який є складовою системи внутрішнього контролю Банку. Департамент внутрішнього аудиту Банку очолює керівник підрозділу внутрішнього аудиту. Рішення про призначення/звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту приймає Наглядова Рада. Національний банк України погоджує кандидатуру керівника підрозділу внутрішнього аудиту. Рішення про звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту не з його ініціативи в обов'язковому порядку погоджується з Національним банком України.

Головний бухгалтер АТ "СІТІБАНК" призначається на посаду безстроково та звільняються з посади за рішенням Правління Банку. Головний бухгалтер вступає на посаду після погодження його кандидатури Національним банком України. Напередвизначені зобов'язання на загальних підставах здійснювати виплату посадовим особам емітента винагороди чи компенсації в разі їх звільнення у Банку відсутні.

Додатково зауважуємо, що призначення та звільнення посадових осіб Банку здійснюється відповідно до Кодексу законів про працю України, вимог Національного банку України та умов трудових договорів. У Банку прийняті та діють Положення про Загальні збори акціонерів АТ "Сітібанк" https://www.citigroup.com/citi/about/data/ukr_reg_shareholders2018.pdf?ieNocache=135, Положення про Наглядову Раду АТ "Сітібанк" https://www.citigroup.com/citi/about/data/ukr_supervisor2018.pdf?ieNocache=36, Положення про Правління АТ "Сітібанк" https://www.citigroup.com/citi/about/data/ukr_reg_management2018.pdf?ieNocache=296, а також інші внутрішні нормативні акти та посадові інструкції, у яких, в тому числі визначений порядок призначення та звільнення, а також повноваження посадових осіб АТ "Сітібанк".

9) повноваження посадових осіб емітента

Повноваження посадових осіб АТ "Сітібанк" визначені у Статуті АТ "Сітібанк" https://www.citigroup.com/citi/about/data/ukr_charter_2018.pdf?ieNocache=296, Положенні про Загальні збори акціонерів АТ "Сітібанк" https://www.citigroup.com/citi/about/data/ukr_reg_shareholders2018.pdf?ieNocache=36, Положенні про Наглядову раду АТ "Сітібанк" https://www.citigroup.com/citi/about/data/ukr_supervisor2018.pdf?ieNocache=36, Положенні про Правління АТ "Сітібанк" https://www.citigroup.com/citi/about/data/ukr_reg_management2018.pdf?ieNocache=296, а також у чинному законодавстві, що регулює діяльність банків та акціонерних товариств.

Департамент внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій Раді Банку та звітує перед нею, діє на підставі положення, затвердженого Наглядовою Радою Банку.

Загальний опис функції Департаменту внутрішнього аудиту визначений у статті 13 Статуту АТ "Сітібанк", який у вільному доступі розміщений на сайті Банку в мережі Інтернет: https://www.citigroup.com/citi/about/data/ukr_charter_2018.pdf?ieNocache=296.

Роль Департаменту внутрішнього аудиту полягає у наданні незалежної, об'єктивної, надійної, значимої та своєчасної інформації

Правлінню та Наглядовій раді Банку, державним контролюючим органам з приводу ефективності процесів корпоративного управління, управління ризиками та контролю, орієнтованих на зменшення наявних та потенційних ризиків в АТ "Сітібанк".

Начальник Департаменту внутрішнього аудиту АТ "Сітібанк" здійснює загальне керівництво Департаментом внутрішнього аудиту і звітує безпосередньо Наглядовій Раді Банку згідно з вимогами чинного законодавства України. Детальний опис повноважень начальника Департаменту внутрішнього аудиту визначається в Положенні про Департамент внутрішнього аудиту, затверджені рішенням Наглядової ради № 307 від 23.06.2020, та у його посадовій інструкції. Зокрема, начальник Департаменту внутрішнього аудиту, в тому числі, але не виключно, зобов'язаний: (1) складати плани департаменту внутрішнього аудиту Банку, подавати їх для затвердження Наглядовій раді Банку, та забезпечувати їх виконання; (2) забезпечувати відповідність, достатність та ефективність використання ресурсів; (3) складати звіт про виконання річного плану проведення аудиторських перевірок та подавати його на затвердження Наглядовій раді Банку; (4) забезпечувати подання Правлінню та Наглядовій раді Банку звітів за результатами проведення аудиторських перевірок для прийняття ними відповідних організаційних (коригувальних) заходів; (5) складати і подавати до Національному банку України звіт про роботу Департаменту внутрішнього аудиту та інші документи за результатами внутрішнього аудиту Банку; тощо.

Головний бухгалтер виконує контроль за відповідністю бухгалтерського обліку нормативним актам України та міжнародним стандартам, забезпечує вчасну та достовірну звітність банку до Національного Банку України, податкових органів та інших регулятивних органів. Детальний опис повноважень Головного бухгалтера визначається у його посадовій інструкції, відповідно до якої Головний бухгалтер, в тому числі, але не виключно, відповідальний: (1) за підготовку та своєчасне подання фінансової, статистичної та податкової звітності Національному банку України, Державній фіскальній службі, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку, іншим державним органам та установам згідно чинного законодавства; (2) за забезпечення та дотримання всіх вимог головного офісу, Правління Банку, внутрішнього та зовнішнього аудиту, Національного банку України та Державної фіскальної служби і наданні відповідних інструкцій; (3) за забезпечення відповідності ведення податкового обліку та розрахунку податкових зобов'язань чинному законодавству; (4) за участь у розробці та впровадженні бухгалтерських процедур банку; (5) за забезпечення акуратного та правильного відображення фінансових трансакцій та їх відповідність українському законодавству та корпоративним стандартам; тощо.

10) Висловлення думки аудитора (аудиторської фірми) щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5-9 цього пункту, а також перевірки інформації, зазначеної в підпунктах 1-4 цього пункту

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

— Річний звіт керівництва (звіт про управління) Банку станом на 31 грудня 2020 р. та за рік, що закінчився на цю дату (що не включає окремої фінансової звітності та нашого звіту незалежних аудиторів щодо неї);

— Річну інформацію емітента цінних паперів, що розкривається та подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – «Комісія»).

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

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

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

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

Аудит проводився у період з 1 жовтня 2020 р. по 13 квітня 2021 р. Аудит був проведений на основі: Договору №111-SA/2019 від 22 квітня 2019 р.

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

1) Опис питань і висновки, яких дійшов аудитор, щодо:

- відповідності розміру власного капіталу за даними фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2020 р., та за рік що закінчився на цю дату, вимогам, установленим нормативно-правовими актами Комісії;
- відповідності розміру статутного капіталу установчим документам (опис оцінки із зазначенням форми внесків);
- формування та сплати статутного капіталу;
- відсутності у Банку прострочених зобов'язань щодо сплати податків та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів.

2) Інформацію стосовно напрямів використання коштів, що внесені для формування статутного капіталу Банку, що відповідно до статуту має намір провадити професійну діяльність на ринку цінних паперів з дати створення або з дати внесення змін до статуту щодо основних видів діяльності підприємства.

3) Інформацію щодо пов'язаних осіб Банку, які було встановлено аудитором в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності.

4) Інформацію про наявність та обсяг непередбачених активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою.

5) Інформацію про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Банку.

6) Інформацію про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Банку у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу.

7) Іншу фінансову інформацію відповідно до законодавства.

Результати наших процедур наведені нижче:

1) Станом на 31 грудня 2020 р. власний капітал Банку складає 2 508 892 тис. грн., в тому числі:

- ☐ акціонерний капітал – 200 000 тис. грн.
- ☐ емісійний дохід – 253 091 тис. грн.
- ☐ резерви переоцінки – 106 407 тис. грн.
- ☐ резервні та інші фонди Банку – 592 725 тис. грн.
- ☐ нерозподілений прибуток – 1 329 310 тис. грн.

Власний капітал Банку, за даними фінансової звітності станом на 31 грудня 2020 р., відповідає вимогам, установленим нормативно-правовими актами Комісії.

Акціонерний капітал Банку відповідає установчим документам. Акціонерний капітал Банку станом на 31 грудня 2020 р. сформований та внесений грошовими коштами та збільшений за рахунок підвищення номінальної вартості акцій. Останнє збільшення акціонерного капіталу Банку відбулося у 2017 році на суму 80 000 тис. грн. (Протокол №39 Річних загальних зборів акціонерів від 19 квітня 2017 р.). Станом на 31 грудня 2020 р. Банк встановив, що у нього відсутні прострочені зобов'язання щодо сплати податків та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів.

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

2) Внески до статутного капіталу Банку були використані на ведення статутної діяльності.

3) Інформація про операції та залишки коштів з пов'язаними сторонами розкрита у примітці 32 до фінансової звітності.

4) Станом на 31 грудня 2020 р. Банк не має непередбачених активів та/або зобов'язань, щодо визнання яких на балансі є висока ймовірність, крім тих, що відображені у звітності станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р.

5) Не було подій після дати балансу до дати цього звіту незалежних аудиторів, які не знайшли відображення в фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Банку.

6) Не було інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Банку.

7) Станом на 31 грудня 2020 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, не було підготовлено інших фінансових звітів відповідно до Законів України та положень Комісії, крім цієї фінансової звітності, а також скорочених проміжних фінансових звітностей, підготовлених відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

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

11) Інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" (для фінансових установ)

Інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" (для фінансових установ)

1) Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи.

Ключова ціль Правління Банку полягає в ефективному веденні бізнесу в інтересах акціонерів та зацікавлених осіб, забезпеченні сталого розвитку, достатнього рівня прибутковості та постійного контролю за рівнем ризиків та управління ними. Виконання поставлених цілей відслідковується через оцінку досягнення ключових фінансових та нефінансових показників. Визначальними серед них є виконання фінансового плану, дотримання системи внутрішніх контролів та рівень задоволеності клієнтів та працівників Банку. Протягом звітного року не відбувалося суттєвих змін в цілях та досягненнях керівництва Банку.

2) дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року;

Кодекс корпоративного управління не створений. Банк дотримується глобальних політик корпоративного управління та кращих світових практик.

3) власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим

законодавством вимогам та зміну їх складу за рік;

Власниками істотної участі АТ "Сітібанк", які відповідають встановленим законодавством вимогам, є:

- 1) Сітігруп Інк. (Citigroup Inc.), місцезнаходження: Грінвіч Стріт 388, Нью-Йорк, NY 10013, США (388 Greenwich Street, New York, NY 10013, USA), ідентифікаційний код 2154254, опосередкована участь 100%. Реєстраційний код - 2154254;
- 2) Сітікорп ЛЛС (Citicorp LLC), місцезнаходження: Грінвіч Стріт 388, Нью-Йорк, NY 10013, США (388 Greenwich Street, New York, NY 10013, USA), ідентифікаційний код 3911630, опосередкована участь 100%. Реєстраційний код 3911630;
- 3) Сітібанк, Н.А. (Citibank, N.A.), місцезнаходження: Корпорейт Плейс С. 5800, м. Су-Фолс, Південна Дакота, 57108, США (United States, 57108, Sioux Falls, South Dakota, Corporate Place S. 5800), опосередкована участь 100%. Реєстраційний код - 1461;
- 4) Сітібанк Оверсіз Інвестмент Корпорейшн (Citibank Overseas Investment Corporation), місцезнаходження: Ван Пеннз Вей, м. Нью Касл, штат Делавер, 19720, США (One Penn's Way, New Castle, Delaware, 19720, USA), ідентифікаційний код 136097632, пряма участь 67%, опосередкова участь 33%. Реєстраційний код - 136097632;
- 5) Сітікорп Лізинг Інтернешнл ЛЛС (Citicorp Leasing International LLC), місцезнаходження: Ван Пеннз Вей, м. Нью Касл, штат Делавер, 19720, США (One Penn's Way, New Castle, Delaware, 19720, USA), ідентифікаційний код 0696609, пряма участь 33%. Реєстраційний номер - 0696609.

Протягом 2020 року зміни у структурі власності Банку не відбувалися.

- 4) склад наглядової ради фінансової установи та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети;

Наглядова Рада обирається Загальними зборами з числа учасників Банку, їх представників та незалежних членів у кількості не менше п'яти осіб.

Наглядова Рада обирається Загальними зборами з числа учасників Банку, їх представників та незалежних членів у кількості не менше п'яти осіб. Станом на 31 грудня 2020 року до складу Наглядової ради входять Голова Наглядової ради та 5 членів Наглядової ради (Голова та 2 члени Наглядової ради - представники акціонерів та 3 незалежні члени).

У 2020 році відбулись наступні зміни у складі Наглядової Ради. 30 червня 2020 року на позачергових Загальних зборах акціонерів (Протокол ЗЗА №44 від 30.06.2020р.) було припинено повноваження Голови Наглядової Ради - Марка Лує; припинено повноваження інших членів Наглядової Ради у зв'язку з їх переобранням; шляхом кумулятивного голосування обрано Наглядову Раду у наступному складі: Голова Наглядової - Грант Карсон, представник СІТІБАНК ОВЕРСІЗ ІНВЕСТМЕНТ КОРПОРЕЙШН, та Члени Наглядової Ради: Крістофер Теано, представник СІТІБАНК ОВЕРСІЗ ІНВЕСТМЕНТ КОРПОРЕЙШН; Вітольд Зелінські, представник СІТІКОРП ЛІЗИНГ ІНТЕРНЕШНЛ ЛЛС; Аллан Хірст, незалежний член; Стівен Паркер, незалежний член; Камен Ніколов Доктор Захарієв, незалежний член.

Комітети Наглядової Ради не створені.

- 5) склад виконавчого органу фінансової установи та його зміну за рік;

До складу Правління АТ "Сітібанк" входять 7 членів правління - Голова правління, 3 заступники та 3 члени правління, які призначаються безстроково на посаду та звільняються з посади за рішенням Наглядової Ради Банку. Голова Правління вступає на посаду після погодження його кандидатури Національним банком України.

Кількість членів Правління встановлюється за рішенням Наглядової Ради, але повинна бути не менш ніж 3 особи.

Протягом 2020 року у структурі Правління змін не було.

6) факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або клієнтам цієї установи;

Протягом звітного року відсутні факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку, споживачам фінансових послуг або клієнтам Банку.

7) заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу;

Протягом 2020 року до Банку та/або посадових осіб Банку застосовувались заходи адміністративної відповідальності: не застосовувались.

8) розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи;

Члени Наглядової Ради-представники акціонерів не отримують винагороди. Винагороду отримують незалежні члени Наглядової ради. Розмір винагороди незалежних членів Наглядової ради за 2020 рік склав сукупно 1 617 206 грн.43 коп., після оподаткування податком на доходи фізичних осіб та військовим збором винагороду було виплачено сукупно у розмірі 1 301 851 грн.16 коп.

Розмір винагороди членів виконавчого органу за 2020 рік склав 44 520 921 грн. 55 коп.

9) значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року;

Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року. 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, а також навколо подій та змін, пов'язаних із пандемією.

10) наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики;

Банком впроваджено ефективні процедури ризик-менеджменту, які постійно актуалізуються та вдосконалюються у відповідності до досвіду Citigroup та нормативних вимог Національного банку України. Система управління операційним ризиком ґрунтується на трьох лініях захисту. Банк виявляє операційні ризики, вимірює, здійснює моніторинг та контроль операційних ризиків відповідно до Політики по Управлінню Операційним Ризиком і нормативним вимогам Національного банку України. Детальна інформація про систему ризик-менеджменту та її ключові характеристики розкрита Банком у річному фінансовому звіті.

11) результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку;

У відповідності до чинного законодавства України органами управління та контролю Банку є Загальні Збори Акціонерів, Наглядова Рада, Правління та Департамент внутрішнього аудиту. Департамент внутрішнього аудиту виконує функції нагляду за поточною діяльністю Банку, контролю за дотриманням законів, нормативно-правових документів, актів Національного банку, перевіряє результати поточної фінансової діяльності Банку. Департамент внутрішнього аудиту підпорядковується безпосередньо Наглядовій Раді. У Банку функціонує система внутрішнього контролю. Протягом 2020 року система внутрішнього контролю виявила 57 порушень (в тому числі, повторні), які були розглянуті на регулярних засіданнях Форуму правління "Комітет з управління ризиками та комплаєнсу" (BRCC) протягом 2020 року; першою та другою лінією захисту було розроблено 33 заходи щодо усунення недоліків внутрішнього контролю / 46 коригувальних планів. В результаті перевірок внутрішнього аудиту протягом 2020 року було рекомендовано 7 заходів щодо усунення недоліків. За результатами перевірки Національного Банку України у 2020 році було надано 6 рекомендацій щодо покращення діяльності Банку. Примітки до фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку наводяться у річній фінансовій звітності Банку.

12) факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір; 13) результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір;

Відповідно до Статуту при визначенні лімітів відчуження активів АТ "Сітібанк" керується вимогами чинного законодавства, тому фактичні обсяги/ ліміти відчуження активів у Статуті Банку не встановлюються. Протягом 2020 року відсутні факти відчуження активів в обсязі, що потребували б надання згоди Загальних зборів. Протягом 2020 року Банк здійснював операції з купівлі депозитних сертифікатів Національного Банку України, які перевищували 10 відсотків вартості активів АТ "СІТІБАНК". Згода Наглядової Ради на здійснення таких правочинів була отримана Банком. Набуття депозитних сертифікатів проходило шляхом участі у тендері Національного Банку, тому їх оцінка не здійснювалась. Причиною прийняття рішення щодо здійснення значних правочинів шляхом їх 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.

14) операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року. Така інформація не є комерційною таємницею;

У ході своєї звичайної діяльності Банк здійснює 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. Детальна інформація про залишки, доходи та витрати за операціями, проведеними протягом року розкрита Банком у річній фінансовій звітності.

15) використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку;

Звіт незалежних аудиторів (аудиторський висновок) щодо фінансової звітності згідно з Міжнародними Стандартами фінансової звітності (МСФЗ) станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року враховує вимоги Міжнародних стандартів аудиту, прийнятих в якості Національних стандартів Аудиторською Палатою України.

16) зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року;

Для проведення аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2019 рік, складеної у відповідності до вимог МСФЗ, Наглядовою радою затверджено Приватне акціонерне товариство "КПМГ Аудит". ПрАТ "КПМГ Аудит": Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 31032100; Юридична адреса : 01010, місто Київ, вулиця Московська, 32/2, поверх 17. Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, видане Аудиторською палатою України: № 2397 від 24.12.2015 р.

17) діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

загальний стаж аудиторської діяльності;

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі;

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій фінансовій установі протягом року;

випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора;

ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років;

стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг;

Загальний стаж аудиторської діяльності ПрАТ "КПМГ Аудит" в Україні більше 20 років. Компанія надає аудиторські послуги Банку по проведенню аудиторської перевірки фінансової звітності після визначеної законодавством ротаційної перерви. Окрім аудиту річної фінансової звітності, аудиторська компанія ПрАТ "КПМГ Аудит" надавала Банку наступний перелік послуг протягом звітного періоду:

- огляд проміжної фінансової звітності, підготовленої відповідно до МСФЗ станом на 31.03.2020;

- огляд проміжної фінансової звітності, підготовленої відповідно до МСФЗ станом на 30.06.2020;
- огляд проміжної фінансової звітності, підготовленої відповідно до МСФЗ станом на 30.09.2020;
- перший етап оцінки стійкості банку з урахуванням вимог Національного банку України станом на 31.12.2020.

Конфлікти відсутні. Компанія перший рік надає аудиторські послуги Банку по проведенню аудиторської перевірки фінансової звітності, що відповідає вимогам Національного банку України щодо обов'язкової ротації аудиторської компанії (кожні 7 років). Стягнення відсутні.

18) захист фінансовою установою прав та інтересів споживачів фінансових послуг, зокрема:

наявність механізму розгляду скарг;

прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги;

стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг);

наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду;

В Банку імплементовані ефективні механізми захисту прав споживачів фінансових послуг. Відповідно до внутрішніх політик Банку (зокрема, Політики розгляду скарг клієнтів) реєстрацію скарг клієнтів здійснює відділ Управління обслуговування клієнтів та електронного банкінгу операційного департаменту АТ "СІТІБАНК" (CitiService); відділ карткових операцій Управління відкриття рахунків та карткових операцій операційного департаменту АТ "СІТІБАНК" здійснює реєстрацію заяв клієнтів на оскарження карткових операцій. Відповідні комітети Банку уповноважені розглядати скарги споживачів фінансових послуг. Романенко Тетяна Леонідівна, Начальник Управління відкриття рахунків та карткових операцій операційного департаменту АТ "СІТІБАНК", відповідає за розгляд заяв клієнтів на оскарження карткових операцій. У випадках, коли підозрюється шахрайство, до розгляду залучаються інші відділи (Управління операційного та технічного контролю, Начальник управління розвитку банківських технологій департаменту міжнародного банківського обслуговування комерційних операцій тощо). Протягом 2020 року Банком було отримано 8 заяв клієнтів на оскарження карткових операцій та 6 скарг клієнтів. Усі скарги та заяви клієнтів на оскарження карткових операцій задоволені. Позови до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою відсутні.

19) корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг:

Відповідно до статті 40 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" та Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, Банк розкриває регулярну інформацію про емітента. Відповідно до Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління НБУ №373 від 24.10.2011 (із змінами та доповненнями), Банк готує Звіт

керівництва (Звіт про управління), що подається до Національного банку України.

VIII. Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій емітента

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
Сітібанк Оверсіз Інвестмент Корпорейшн	136097632	19720, США, Штат Делавер р-н, Нью Касл, Ван Пеннз Вей	8 911	67	6 700	2 211
Сітікорп Лізинг Інтернешнл ЛЛС	0696609	19720, США, Штат Делавер р-н, Нью Касл, Ван Пеннз Вей	4 389	33	3 300	1 089
Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
Усього			13 300	100	10 000	3 300

Х. Структура капіталу

Тип та/або клас акцій	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість (грн)	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру
Акція проста бездокументарна іменна	10 000	15 037.60	Корпоративні права, включаючи право на отримання прибутку у вигляді дивідендів, на участь в управлінні товариством, отримання інформації, тощо. Детальний перелік прав акціонерів, власників простих акцій визначений Законом України "Про акціонерні товариства", Статутом АТ "Сітібанк" https://www.citigroup.com/citi/about/data/ukr_charter_2018.pdf?ieNocache=296 та Положенням про Загальні збори акціонерів АТ "Сітібанк" https://www.citigroup.com/citi/about/data/ukr_reg_shareholders2018.pdf?ieNocache=135 , які у вільному доступі розміщені на сайті Банку в мережі Інтернет за неведеними посиланнями, а також положеннями інших нормативно-правових актів чинного законодавства.	-
Примітки:				
Акція привілейована бездокументарна іменна	3 300	15 037.60	Власники Привілейованих Акцій мають права, передбачені для них законодавством України, зокрема вони мають право на отримання дивідендів у розмірі та в строки, визначені Статутом, а також право голосу під час вирішення Загальними Зборами Акціонерів питань, перелік яких визначено законодавством України. Детальний перелік прав акціонерів, власників привілейованих акцій визначений Законом України "Про акціонерні товариства", Статутом АТ "Сітібанк" https://www.citigroup.com/citi/about/data/ukr_charter_2018.pdf?ieNocache=296 та Положенням про Загальні збори акціонерів АТ "Сітібанк" https://www.citigroup.com/citi/about/data/ukr_reg_shareholders2018.pdf?ieNocache=135 , які у вільному доступі розміщені на сайті Банку в мережі Інтернет за неведеними посиланнями, а також положеннями інших нормативно-правових актів чинного законодавства.	-
Примітки:				

XI. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

[illegible]

10. 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

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)
1	2	3	4	5	6	7	8
04.07.2017	71/1/2017	UA4000088777	10 000	150 376 000	10 000	0	0
Опис:							
Обмеження не накладались.							
04.07.2017	72/1/2017	UA4000088785	3 300	49 624 080	3 300	0	0
Опис:							
Обмеження не накладались.							

XII. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами у звітному році

Інформація про виплату дивідендів	За результатами звітного періоду		У звітному періоді	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн.	0	0	2 102 163 511.74	0
Нараховані дивіденди на одну акцію, грн.	0	0	210 216.351	0
Сума виплачених/перерахованих дивідендів, грн.	0	0	0	0
Дата прийняття уповноваженим органом акціонерного товариства рішення про встановлення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів			31.08.2020	
Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів			15.09.2020	
Спосіб виплати дивідендів			через депозитарну систему	
Дата (дати) перерахування дивідендів через депозитарну систему із зазначенням сум (грн) перерахованих дивідендів на відповідну дату	18.09.2020 , 1 997 055 336.16			
Дата (дати) перерахування/відправлення дивідендів безпосередньо акціонерам із зазначенням сум (грн) перерахованих/відправлених дивідендів на відповідну дату				
Опис	<p>27 серпня 2020 року Загальними Зборами Акціонерів прийнято рішення про виплату дивідендів.</p> <p>31 серпня 2020 року Наглядовою Радою прийнято наступні рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) затвердити дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів - 15 вересня 2020 року; 2) виплату дивідендів здійснити через депозитарну систему у повному обсязі (можлива виплата частинами) у відповідності до вимог законодавства України; 3) затвердити строк виплати дивідендів за простими акціями, що не перевищує шість місяців з дня прийняття загальними зборами рішення про виплату дивідендів з 27 серпня 2020 року до 27 лютого 2021 року. 			

XIII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711

Місцезнаходження	04071, Україна, м. Київ, вул. Тропініна, 7Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Б/н, Правила ЦДЦПм
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	0445910404
Факс	0444825204
Вид діяльності	депозитарна діяльність депозитарної установи
Опис	Надає Банку послуги з депозитарної діяльності як емітенту, депозитарній установі, торгівцю цінними паперами. Надає послуги акредитованого центра сертифікації ключів для формування сертифікатів відкритого ключа ЕЦП та надання допомоги при генерації відкритих і особистих ключів ЕЦП підписувачів без обмеження умов використання ЕЦП (підпису та печатки).

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю <Рейтингове агентство <Експерт-Рейтинг>
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	34819244
Місцезнаходження	04073, Україна, м. Київ, провул. Куренівський, 15
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	5
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	09.06.2010
Міжміський код та телефон	0442276074
Факс	0504420226
Вид діяльності	рейтингове агенство
Опис	визначення, присвоєння, підтвердження кредитного рейтингу

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "КПІМГ Аудит"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	21500646
Місцезнаходження	01010, Україна, м. Київ, вулиця Московська, 32/2
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	2397
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	24.12.2015
Міжміський код та телефон	044 490 5507

Факс	044 490 5508
Вид діяльності	аудиторські послуги
Опис	аудиторські послуги

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України"
Організаційно-правова форма	Державна організація (установа, заклад)
Ідентифікаційний код юридичної особи	21676262
Місцезнаходження	03150, Україна, м. Київ, вул. Антоновича, 51, оф. 1206
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	DR/00001/APA, DR/000
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.02.2019
Міжміський код та телефон	0444983815
Факс	0442875673
Вид діяльності	інформаційні послуги
Опис	Надання інформаційних послуг на фондовому ринку

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Розрахунковий центр зобслуговування договорів нафінансових ринках"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	35917889
Місцезнаходження	04107, Україна, м. Київ, вул. Тропініна, 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ №263463
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	03.10.2013
Міжміський код та телефон	044 5854242
Факс	044 4810099
Вид діяльності	професійна діяльність на фондовому ринку - клірингова діяльність
Опис	Послуги зі здійснення розрахунків за операціями купівлі-продажу цінних паперів на фондовому ринку.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Страхова Компанія "ПРОВІДНА"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	23510137
Місцезнаходження	03049, Україна, м. Київ, Повітрофлотський пр., 25
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид	АВ № 520927

діяльності	
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	16.02.2010
Міжміський код та телефон	0442841030
Факс	0444991737
Вид діяльності	страхова компанія
Опис	Медичне страхування та страхування медичних витрат подорожуючих за межами України

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "МЕТЛАЙФ"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	32109907
Місцезнаходження	01032, Україна, м.Київ, вул. Жилинська, 110
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ 284405
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія, що здійснює Державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	13.03.2014
Міжміський код та телефон	0444941343
Факс	0444941345
Вид діяльності	страхова компанія
Опис	Добровільне страхування життя

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФОНДОВА БІРЖА ПФТС"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	21672206
Місцезнаходження	01004, Україна, м.Київ, вул.Шовковична, буд. 42-44
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АД №034421
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	11.06.2012
Міжміський код та телефон	0442775000
Факс	0442775001
Вид діяльності	діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку
Опис	послуги з організації торгівлі на фондовому ринку

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Бейкер і Макензі - Сі-Ай-Ес Лімітед
Організаційно-правова форма	Представництво
Ідентифікаційний код юридичної особи	26080054
Місцезнаходження	01601, Україна, м.Київ, вул.Бульварно-Кудрявська, буд.24

Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	0445900101
Факс	0445900101
Вид діяльності	діяльність у сфері права
Опис	Надання юридичних послуг

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ТОВ "Редкліфф Партнерз"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	35912194
Місцезнаходження	01032, Україна, м.Київ, вул. Жилинська, 75
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	+380-44-390-58-85
Факс	+380-44-390-58-86
Вид діяльності	діяльність у сфері права
Опис	Надання юридичних послуг

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Адвокатське об'єднання "АРСЛЕГЕМ"
Організаційно-правова форма	Інші організаційно-правові форми
Ідентифікаційний код юридичної особи	40498159
Місцезнаходження	04053, Україна, м.Київ, вул. Студентська, 5-7В
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	+38 044 363 07 77
Факс	+38 044 363 07 77
Вид діяльності	діяльність у сфері права
Опис	Надання юридичних послуг

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ТОВ "Авеллум партнерс"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	36531116
Місцезнаходження	01030, Україна, м.Київ, вул. Володимирська, 38
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Найменування державного органу, що видав ліцензію	-

або інший документ	
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	0445913355
Факс	0445913355
Вид діяльності	діяльність у сфері права
Опис	Надання юридичних послуг

XIV. Інформація про вчинення значних правочинів або правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість (далі - правочинів із заінтересованістю), або про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів та відомості про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість

Інформація про вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис.грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата вчинення правочину	Дата розміщення інформації про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	URL-адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена інформація про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	03.01.2020	Наглядова Рада АТ "Сітібанк"	5 000 000	24 832 748	20.13	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного	23.12.2019	03.01.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information

						банку України			
Опис:									
03 січня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 266 від 03.01.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 23 грудня 2019 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 24.12.2019р., процентна ставка - 11.50 % 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%.									
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.									
2	03.01.2020	Наглядова Рада АТ "Сітібанк"	5 000 000	24 832 748	20.13	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	23.12.2019	03.01.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис:									
03 січня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 266 від 03.01.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 24 грудня 2019 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 26.12.2019р., процентна ставка - 11.50 % 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%.									
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.									
3	03.01.2020	Наглядова Рада АТ "Сітібанк"	5 500 000	24 832 748	22.15	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	24.12.2019	03.01.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис:									
03 січня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 266 від 03.01.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 26 грудня 2019 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 26.12.2019р., процентна ставка - 11.50 % 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%.									

правочину -5 500 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 27.12.2019р., процентна ставка - 11.50 % 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 - 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.

4	03.01.2020	Наглядова Рада АТ "Сітібанк"	3 000 000	24 832 748	12.08	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	27.12.2019	03.01.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
---	------------	------------------------------	-----------	------------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

03 січня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 266 від 03.01.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 27 грудня 2019 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину -3 000 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 28.12.2019р., процентна ставка - 11.50 % 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 -12.08%.

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.

5	03.01.2020	Наглядова Рада АТ "Сітібанк"	9 000 000	24 832 748	36.24	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	27.12.2019	03.01.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
---	------------	------------------------------	-----------	------------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

03 січня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 266 від 03.01.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 27 грудня 2019 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 10.01.2020 р., процентна ставка - 13.50 % 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> - 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.

6	03.01.2020	Наглядова Рада АТ "Сітібанк"	3 800 000	24 832 748	15.3	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	28.12.2019	03.01.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
---	------------	------------------------------------	-----------	------------	------	---	------------	------------	---

Опис:

03 січня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 266 від 03.01.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 28 грудня 2019 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 03.01.2020 р., процентна ставка - 11.50 % 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 -15.30%.

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.

7	14.01.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	4 000 000	24 832 748	16.11	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	03.01.2020	15.01.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
---	------------	------------------------------------	-----------	------------	-------	---	------------	------------	---

Опис:

14 січня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 267 від 14.01.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 03 січня 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 08.01.2020 р., процентна ставка - 11.50 % 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 - 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.

8	14.01.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	4 000 000	24 832 748	16.11	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	08.01.2020	15.01.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
---	------------	------------------------------	-----------	------------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

14 січня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 267 від 14.01.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 08 січня 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 09.01.2020 р., процентна ставка - 11.50 % 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 - 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.

9	14.01.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	4 100 000	24 832 748	16.51	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	09.01.2020	15.01.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
---	------------	------------------------------	-----------	------------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

14 січня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 267 від 14.01.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 09 січня 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину -4 100 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 10.01.2020 р., процентна ставка - 11.50 % 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 -16.51%.

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.

10	14.01.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	12 000 000	24 832 748	48.32	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	09.01.2020	15.01.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис:									
<p>14 січня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 267 від 14.01.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 10 січня 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 12 000 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 24.01.2020 р., процентна ставка - 13.50 % 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 -48.32%.</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>									
11	20.01.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	5 400 000	24 832 748	21.75	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	16.01.2020	22.01.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис:									
<p>20 січня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 269 від 20.01.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 16 січня 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 17.01.2020 р., процентна ставка - 11.50 % 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%.</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>									
12	20.01.2020	Наглядова	3 800 000	24 832 748	15.3	купівля	17.01.2020	22.01.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information

		рада АТ "Сітібанк"				Банком депозитних сертифікатів Національного банку України			.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис:									
<p>20 січня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 269 від 20.01.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 17 січня 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 20.01.2020 р., процентна ставка - 11.50 % 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 -15.30%.</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>									
13	27.01.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	4 700 000	24 832 748	18.93	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	20.01.2020	28.01.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис:									
<p>27 січня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 270 від 27.01.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 20 січня 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину -4 700 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 21.01.2020 р., процентна ставка - 11.50 % 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 -18.93%.</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>									
14	27.01.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	5 300 000	24 832 748	21.34	купівля Банком депозитних сертифікатів	21.01.2020	28.01.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-in

						Національного банку України			formation
Опис: 27 січня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 270 від 27.01.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 21 січня 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину -5 300 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 22.01.2020 р., процентна ставка - 11.50 % 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 -21.34%. 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 унеможливають попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.									
15	27.01.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	3 900 000	24 832 748	15.71	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	22.01.2020	28.01.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис: 27 січня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 270 від 27.01.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 22 січня 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину -3 900 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 23.01.2020 р., процентна ставка - 11.50 % 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 -15.71%. 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 унеможливають попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.									
16	27.01.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	3 750 000	24 832 748	15.1	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	23.01.2020	28.01.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information

Опис:

27 січня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 270 від 27.01.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 23 січня 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 3 750 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 24.01.2020 р., процентна ставка - 11.50 % 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 - 15.10%.

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 - 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.

17	27.01.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	4 000 000	24 832 748	16.11	купівля Банком деPOSITНИХ сертифікатів Національного банку України	24.01.2020	28.01.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
----	------------	------------------------------------	-----------	------------	-------	---	------------	------------	---

Опис:

27 січня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 270 від 27.01.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 24 січня 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 27.01.2020 р., процентна ставка - 11.50 % 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%.

Наглядюва 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 унеможливають попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

18	27.01.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	12 400 000	24 832 748	49.93	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	24.01.2020	28.01.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
----	------------	------------------------------------	------------	------------	-------	---	------------	------------	---

Опис:

27 січня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 270 від 27.01.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину,

вчиненого Банком 24 січня 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину -12 400 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 07.02.2020 р., процентна ставка - 13.50 % 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 -49.93%.

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 унеможливають попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

19	03.02.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	4 000 000	24 832 748	16.11	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	27.01.2020	05.02.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
----	------------	------------------------------	-----------	------------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

03 лютого 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 271 від 03.02.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 27 січня 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 28.01.2020 р., процентна ставка - 11.50 % 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 - 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.

20	03.02.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	4 000 000	24 832 748	16.11	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	28.01.2020	05.02.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
----	------------	------------------------------	-----------	------------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

03 лютого 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 271 від 03.02.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 28 січня 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 29.01.2020 р., процентна ставка - 11.50 % 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%.

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 - 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.

21	10.02.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	2 500 000	24 832 748	10.07	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	06.02.2020	11.02.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
----	------------	------------------------------	-----------	------------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

10 лютого 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 273 від 10.02.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 06 лютого 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 2 500 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 07.02.2020 р., процентна ставка - 09.00 % 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 -10.07%.

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.

22	10.02.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	2 500 000	24 832 748	10.07	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	07.02.2020	11.02.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
----	------------	------------------------------	-----------	------------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

10 лютого 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 273 від 10.02.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 07 лютого 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 2 500 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 10.02.2020 р., процентна ставка - 09.00 % 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 -10.07%.

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.

23	10.02.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	12 400 000	24 832 748	49.93	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	07.02.2020	11.02.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
----	------------	------------------------------------	------------	------------	-------	---	------------	------------	---

Опис:

10 лютого 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 273 від 10.02.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 07 лютого 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 12 400 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 21.02.2020 р., процентна ставка - 11.00 % 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 - 49.93%.

Наглядюва 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.

24	18.02.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	2 500 000	24 832 748	10.07	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	10.02.2020	19.02.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
----	------------	------------------------------------	-----------	------------	-------	---	------------	------------	---

Опис:

18 лютого 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 274 від 18.02.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 10 лютого 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 2 500 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 11.02.2020 р., процентна ставка - 09.00 % 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 -10.07%.

Наглядюва 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 унеможливають попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

25	24.02.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	11 000 000	24 832 748	44.3	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	21.02.2020	24.02.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
----	------------	------------------------------	------------	------------	------	--	------------	------------	---

Опис:

24 лютого 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 276 від 24.02.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 21 лютого 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 11 000 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 06.03.2020 р., процентна ставка - 11.00 % 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 -44.30%.

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	11.03.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	4 750 000	24 832 748	19.13	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	06.03.2020	12.03.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
----	------------	------------------------------	-----------	------------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

11 березня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 278 від 11.03.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 06 березня 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 4 750 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 10.03.2020 р., процентна ставка - 09.00 % 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 -19.13%.

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.

27	11.03.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	4 000 000	24 832 748	16.11	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	06.03.2020	12.03.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис: <p>11 березня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 278 від 11.03.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 06 березня 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 20.03.2020 р., процентна ставка - 11.00 % 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%.</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>									
28	16.03.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	7 000 000	24 832 748	28.19	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	10.03.2020	16.03.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис: <p>16 березня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 279 від 16.03.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 10 березня 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину -7 000 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 11.03.2020 р., процентна ставка - 9.00 % 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 -28.19%.</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>									
29	16.03.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	7 500 000	24 832 748	30.2	купівля Банком депозитних	11.03.2020	16.03.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information

						сертифікатів Національного банку України			kraine.html#special-in formation
Опис:									
<p>16 березня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 279 від 16.03.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 11 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 12.03.2020 р., процентна ставка - 9.00 % 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%.</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>									
30	16.03.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	8 000 000	24 832 748	32.22	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	12.03.2020	16.03.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис:									
<p>16 березня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 279 від 16.03.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 12 березня 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 8 000 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 13.03.2020 р., процентна ставка - 9.00 % 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 -32.22%.</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>									
31	16.03.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	7 500 000	24 832 748	30.2	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	13.03.2020	16.03.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information

Опис:

16 березня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 279 від 16.03.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 13 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 16.03.2020 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> - 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.

32	25.03.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	7 500 000	24 832 748	30.2	купівля Банком деPOSITНИХ сертифікатів Національного банку України	16.03.2020	25.03.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
----	------------	------------------------------------	-----------	------------	------	---	------------	------------	---

Опис:

25 березня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 282 від 25.03.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 16 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 17.03.2020 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%.

Наглядюва 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 унеможливають попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

33	25.03.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	7 000 000	24 832 748	28.19	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	17.03.2020	25.03.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
----	------------	------------------------------------	-----------	------------	-------	---	------------	------------	---

Опис:

25 березня 2020 року Наглядового радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 282 від 25.03.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину,

вчиненого Банком 17 березня 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину -7 000 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 18.03.2020 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 -28.19%.

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> - 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.

34	25.03.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	7 000 000	24 832 748	28.19	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	18.03.2020	25.03.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
----	------------	------------------------------	-----------	------------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

25 березня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 282 від 25.03.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 18 березня 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину -7 000 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 19.03.2020 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 -28.19%.

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> - 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

35	25.03.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	6 000 000	24 832 748	24.16	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	18.03.2020	25.03.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
----	------------	------------------------------	-----------	------------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

25 березня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 282 від 25.03.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 19 березня 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 20.03.2020 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 - 24.16%.

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 унеможливають попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

36	25.03.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	4 000 000	24 832 748	16.11	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	20.03.2020	25.03.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
----	------------	------------------------------	-----------	------------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

25 березня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 282 від 25.03.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 20 березня 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 23.03.2020 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 - 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.

37	25.03.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	6 000 000	24 832 748	24.16	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	20.03.2020	25.03.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
----	------------	------------------------------	-----------	------------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

25 березня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 282 від 25.03.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 20 березня 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 27.03.2020 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 - 24.16%.

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 унеможливають попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

38	30.03.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	4 300 000	24 832 748	17.32	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	23.03.2020	31.03.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
----	------------	------------------------------	-----------	------------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

30 березня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 285 від 30.03.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 23 березня 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 4 300 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 24.03.2020 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 -17.32%.

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 унеможливають попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

39	30.03.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	4 500 000	24 832 748	18.12	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	24.03.2020	31.03.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
----	------------	------------------------------	-----------	------------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

30 березня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 285 від 30.03.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 24 березня 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 4 500 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 25.03.2020 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 -18.12%.

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 унеможливають попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

40	30.03.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	6 000 000	24 832 748	24.16	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	25.03.2020	31.03.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
----	------------	------------------------------	-----------	------------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

30 березня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 285 від 30.03.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 25 березня 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 26.03.2020 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 - 24.16%.

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 унеможливають попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

41	30.03.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	6 000 000	24 832 748	24.16	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	26.03.2020	31.03.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
----	------------	------------------------------	-----------	------------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

30 березня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 285 від 30.03.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 26 березня 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 27.03.2020 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 - 24.16%.

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 унеможливають попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

42	30.03.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	6 000 000	24 832 748	24.16	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	27.03.2020	31.03.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис: <p>30 березня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 285 від 30.03.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 27 березня 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 30.03.2020 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 - 24.16%.</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	30.03.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	7 000 000	24 832 748	28.19	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	27.03.2020	31.03.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис: <p>30 березня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 285 від 30.03.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 27 березня 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 7 000 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 03.04.2020 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 - 28.19%.</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	08.04.2020	Наглядова Рада АТ "Сітібанк"	7 000 000	24 832 748	28.19	купівля Банком депозитних	30.03.2020	09.04.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information

						сертифікатів Національного банку України			kraine.html#special-in formation
Опис:									
<p>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 30 березня 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 7 000 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 31.03.2020 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 -28.19%.</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>									
45	08.04.2020	Наглядова Рада АТ "Сітібанк"	7 500 000	24 832 748	30.2	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	31.03.2020	09.04.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис:									
<p>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%.</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>									
46	08.04.2020	Наглядова Рада АТ "Сітібанк"	5 400 000	24 832 748	21.75	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	01.04.2020	09.04.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information

Опис:

08 квітня 2020 року Наглядом 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 унеможливають попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

47	08.04.2020	Наглядова Рада АТ "Сітібанк"	8 200 000	24 832 748	33.02	купівля Банком деPOSITНИХ сертифікатів Національного банку України	02.04.2020	09.04.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
----	------------	------------------------------------	-----------	------------	-------	---	------------	------------	---

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 02 квітня 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 8 200 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 03.04.2020 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 -33.02%.

Наглядюва 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 унеможливають попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

48	08.04.2020	Наглядова Рада АТ "Сітібанк"	6 170 000	24 832 748	24.85	купівля Банком деPOSITНИХ сертифікатів Національного банку України	03.04.2020	09.04.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
----	------------	------------------------------------	-----------	------------	-------	---	------------	------------	---

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 03 квітня 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 6 170 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 06.04.2020 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 -24.85%.

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 унеможливають попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

49	08.04.2020	Наглядова Рада АТ "Сітібанк"	9 000 000	24 832 748	36.24	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	03.04.2020	09.04.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
----	------------	------------------------------------	-----------	------------	-------	---	------------	------------	---

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 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, 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.

50	14.04.2020	Наглядова Рада АТ "Сітібанк"	6 050 000	24 832 748	24.36	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	06.04.2020	15.04.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
----	------------	------------------------------------	-----------	------------	-------	---	------------	------------	---

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 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 -24.36%.

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.

51	14.04.2020	Наглядова Рада АТ "Сітібанк"	5 980 000	24 832 748	24.08	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	07.04.2020	15.04.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
----	------------	------------------------------------	-----------	------------	-------	---	------------	------------	---

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%.

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.

52	14.04.2020	Наглядова Рада АТ "Сітібанк"	5 500 000	24 832 748	22.15	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	08.04.2020	15.04.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
----	------------	------------------------------------	-----------	------------	-------	---	------------	------------	---

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 08 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 09.04.2020 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

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.

53	14.04.2020	Наглядова Рада АТ "Сітібанк"	3 230 000	24 832 748	13.01	купівля Банком деPOSITНИХ сертифікатів Національного банку України	09.04.2020	15.04.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
----	------------	------------------------------------	-----------	------------	-------	---	------------	------------	---

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 09 квітня 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 3 230 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 10.04.2020 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 - 13.01%.

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.

54	14.04.2020	Наглядова Рада АТ "Сітібанк"	5 165 000	24 832 748	20.8	купівля Банком деPOSITНИХ сертифікатів Національного банку України	10.04.2020	15.04.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
----	------------	------------------------------------	-----------	------------	------	---	------------	------------	---

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%.

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.

55	14.04.2020	Наглядова Рада АТ "Сітібанк"	7 500 000	24 832 748	30.2	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	10.04.2020	15.04.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
----	------------	------------------------------	-----------	------------	------	--	------------	------------	---

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.

56	22.04.2020	Наглядова Рада АТ "Сітібанк"	4 740 000	24 832 748	19.09	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	13.04.2020	23.04.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
----	------------	------------------------------	-----------	------------	-------	--	------------	------------	---

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 13 квітня 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 4 740 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 14.04.2020 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 - 19.09%.

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.

57	22.04.2020	Наглядова Рада АТ "Сітібанк"	4 250 000	24 832 748	17.11	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	14.04.2020	23.04.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис: <p>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 14 квітня 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 4 250 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 15.04.2020 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 - 17.11%.</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>									
58	22.04.2020	Наглядова Рада АТ "Сітібанк"	2 250 000	24 832 748	9.06	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	15.04.2020	23.04.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис: <p>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%.</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>									
59	22.04.2020	Наглядова Рада АТ "Сітібанк"	4 000 000	24 832 748	16.11	купівля Банком депозитних	17.04.2020	23.04.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information

						сертифікатів Національного банку України			kraine.html#special-in formation
Опис:									
<p>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%.</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>									
60	22.04.2020	Наглядова Рада АТ "Сітібанк"	5 000 000	24 832 748	20.13	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	17.04.2020	23.04.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис:									
<p>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> <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>									
61	27.04.2020	Наглядова Рада АТ "Сітібанк"	5 000 000	24 832 748	20.13	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	21.04.2020	29.04.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information

Опис:

27 квітня 2020 року Наглядом 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%.

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.

62	27.04.2020	Наглядова Рада АТ "Сітібанк"	5 500 000	24 832 748	22.15	купівля Банком деPOSITНИХ сертифікатів Національного банку України	22.04.2020	29.04.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
----	------------	------------------------------------	-----------	------------	-------	---	------------	------------	---

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 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%.

Наглядюва 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.

63	27.04.2020	Наглядова Рада АТ "Сітібанк"	5 500 000	24 832 748	22.15	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	23.04.2020	29.04.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
----	------------	------------------------------	-----------	------------	-------	--	------------	------------	---

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 унеможливають попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

64	27.04.2020	Наглядова Рада АТ "Сітібанк"	3 500 000	24 832 748	11.15	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	24.04.2020	29.04.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
----	------------	------------------------------------	-----------	------------	-------	---	------------	------------	---

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 унеможливають попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

65	27.04.2020	Наглядова Рада АТ "Сітібанк"	7 000 000	24 832 748	22.29	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	24.04.2020	29.04.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
----	------------	------------------------------------	-----------	------------	-------	---	------------	------------	---

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 - 7 000 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 30.04.2020 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 - 22.15%.

фінансової звітності - 22.29%.

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.

66	12.05.2020	Наглядова Рада АТ "Сітібанк"	4 500 000	31 401 485	14.33	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	04.05.2020	13.05.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
----	------------	------------------------------------	-----------	------------	-------	---	------------	------------	---

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 04 травня 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 4 500 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 05.05.2020 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 - 14.33%.

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.

67	12.05.2020	Наглядова Рада АТ "Сітібанк"	3 200 000	31 401 485	10.19	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	05.05.2020	13.05.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
----	------------	------------------------------------	-----------	------------	-------	---	------------	------------	---

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 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.

68	12.05.2020	Наглядова Рада АТ "Сітібанк"	4 000 000	31 401 485	12.74	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	08.05.2020	13.05.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
----	------------	------------------------------	-----------	------------	-------	--	------------	------------	---

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.

69	12.05.2020	Наглядова Рада АТ "Сітібанк"	6 500 000	31 401 485	20.7	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	08.05.2020	13.05.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
----	------------	------------------------------	-----------	------------	------	--	------------	------------	---

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%.

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.

70	19.05.2020	Наглядова Рада АТ "Сітібанк"	4 000 000	31 401 485	12.74	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	13.05.2020	19.05.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
----	------------	------------------------------	-----------	------------	-------	--	------------	------------	---

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 13 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 14.05.2020 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 унеможливають попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

71	19.05.2020	Наглядова Рада АТ "Сітібанк"	3 500 000	31 401 485	11.15	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	14.05.2020	19.05.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
----	------------	------------------------------	-----------	------------	-------	--	------------	------------	---

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 14 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 15.05.2020 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, 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.

72	19.05.2020	Наглядова Рада АТ "Сітібанк"	4 000 000	31 401 485	12.74	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	15.05.2020	19.05.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис: <p>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%.</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>									
73	19.05.2020	Наглядова Рада АТ "Сітібанк"	6 000 000	31 401 485	19.11	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	15.05.2020	19.05.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис: <p>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%.</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>									
74	27.05.2020	Наглядова Рада АТ "Сітібанк"	4 500 000	31 401 485	14.33	купівля Банком депозитних	18.05.2020	28.05.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information

						сертифікатів Національного банку України			kraine.html#special-in formation
Опис:									
<p>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 18 травня 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 4 500 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 19.05.2020 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 - 14.33%.</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>									
75	27.05.2020	Наглядова Рада АТ "Сітібанк"	4 500 000	31 401 485	14.33	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	19.05.2020	28.05.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис:									
<p>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 19 травня 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 4 500 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 20.05.2020 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 - 14.33%.</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>									
76	27.05.2020	Наглядова Рада АТ "Сітібанк"	3 500 000	31 401 485	11.15	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	22.05.2020	28.05.2020	https://www.citigroup.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 - 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%.

Наглядюва 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.

77	27.05.2020	Наглядова Рада АТ "Сітібанк"	6 000 000	31 401 485	19.11	купівля Банком деPOSITНИХ сертифікатів Національного банку України	22.05.2020	28.02.2020	https://www.citigroup.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%.

Наглядюва 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.

78	03.06.2020	Наглядова Рада АТ "Сітібанк"	3 500 000	31 401 485	11.15	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	25.05.2020	04.06.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
----	------------	------------------------------	-----------	------------	-------	--	------------	------------	---

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 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%.

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.

79	03.06.2020	Наглядова Рада АТ "Сітібанк"	3 500 000	31 401 485	11.15	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	26.05.2020	04.06.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
----	------------	------------------------------------	-----------	------------	-------	---	------------	------------	---

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 26 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 27.05.2020 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, 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.

80	03.06.2020	Наглядова Рада АТ "Сітібанк"	3 500 000	31 401 485	11.15	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	27.05.2020	04.06.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
----	------------	------------------------------------	-----------	------------	-------	---	------------	------------	---

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 27 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 28.05.2020 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%.

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 унеможливають попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

81	03.06.2020	Наглядова Рада АТ "Сітібанк"	3 800 000	31 401 485	12.1	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	28.05.2020	04.06.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
----	------------	------------------------------------	-----------	------------	------	---	------------	------------	---

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 унеможливають попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

82	03.06.2020	Наглядова Рада АТ "Сітібанк"	6 500 000	31 401 485	20.7	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	29.05.2020	04.06.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
----	------------	------------------------------------	-----------	------------	------	---	------------	------------	---

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 унеможливають попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

83	11.06.2020	Наглядова Рада АТ "Сітібанк"	3 500 000	31 401 485	11.15	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	03.06.2020	11.06.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
----	------------	------------------------------------	-----------	------------	-------	---	------------	------------	---

Опис:

11 червня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 304 від 11.06.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 03 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 04.06.2020 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 - 11.15%.

Наглядюва 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 унеможливають попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

84	11.06.2020	Наглядова Рада АТ "Сітібанк"	6 500 000	31 401 485	20.7	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	05.06.2020	11.06.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
----	------------	------------------------------------	-----------	------------	------	---	------------	------------	---

Опис:

11 червня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 304 від 11.06.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 05 червня 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 12.06.2020 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 - 20.7%.

Наглядюва 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 унеможливають попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

85	17.06.2020	Наглядова Рада АТ "Сітібанк"	3 250 000	31 401 485	10.35	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	10.06.2020	18.06.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
----	------------	------------------------------	-----------	------------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

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%.

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 унеможливають попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

86	17.06.2020	Наглядова Рада АТ "Сітібанк"	3 500 000	31 401 485	11.15	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	12.06.2020	18.06.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
----	------------	------------------------------	-----------	------------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

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%.

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 унеможливають попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

87	17.06.2020	Наглядова Рада АТ "Сітібанк"	5 000 000	31 401 485	15.92	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	12.06.2020	18.06.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис: <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>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>									
88	06.07.2020	Наглядова Рада АТ "Сітібанк"	4 000 000	31 401 485	12.74	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	15.06.2020	07.07.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис: <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 15 червня 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 16.06.2020 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 - 12.74%.</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>									
89	06.07.2020	Наглядова Рада АТ "Сітібанк"	3 500 000	31 401 485	11.15	купівля Банком депозитних	17.06.2020	07.07.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information

						сертифікатів Національного банку України			kraine.html#special-in formation
Опис:									
<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>									
90	06.07.2020	Наглядова Рада АТ "Сітібанк"	3 500 000	31 401 485	11.15	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	19.06.2020	07.07.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис:									
<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>									
91	06.07.2020	Наглядова Рада АТ "Сітібанк"	5 000 000	31 401 485	15.92	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного	19.06.2020	07.07.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information

						банку України			
Опис:									
<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 - 5 000 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 26.06.2020 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>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>									
92	06.07.2020	Наглядова Рада АТ "Сітібанк"	3 500 000	31 401 485	11.15	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	23.06.2020	07.07.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис:									
<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 23 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 24.06.2020 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>									
93	06.07.2020	Наглядова Рада АТ "Сітібанк"	5 500 000	31 401 485	17.52	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	26.06.2020	07.07.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information

Опис:

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 унеможливають попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

94	14.07.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	3 300 000	31 401 485	10.51	купівля Банком деPOSITНИХ сертифікатів Національного банку України	07.07.2020	15.07.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
----	------------	------------------------------------	-----------	------------	-------	---	------------	------------	---

Опис:

14 липня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 311 від 14.07.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 07 липня 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 3 300 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 08.07.2020 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 - 10.51%.

Наглядюва 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" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. 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.

95	14.07.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	3 925 000	31 401 485	12.5	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	08.07.2020	15.07.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
----	------------	------------------------------------	-----------	------------	------	---	------------	------------	---

Опис:

14 липня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 311 від 14.07.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину,

вчиненого Банком 08 липня 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 3 925 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 09.07.2020 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 - 12.50%.

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" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. 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.

96	14.07.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	3 932 000	31 401 485	12.52	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	09.07.2020	15.07.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
----	------------	------------------------------	-----------	------------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

14 липня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 311 від 14.07.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 09 липня 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 3 932 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 10.07.2020 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 - 12.52%.

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" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. 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.

97	24.07.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	8 085 000	31 401 485	25.75	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	13.07.2020	27.07.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
----	------------	------------------------------	-----------	------------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

24 липня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 314 від 24.07.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 13 липня 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 8 085 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 14.07.2020 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 - 25.75%.

фінансової звітності - 25.75%.

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" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. 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.

98	24.07.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	9 900 000	31 401 485	31.53	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	14.07.2020	27.07.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
----	------------	------------------------------	-----------	------------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

24 липня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 314 від 24.07.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 14 липня 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 9 900 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 15.07.2020 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 - 31.53%.

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" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. 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.

99	24.07.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	10 586 000	31 401 485	33.71	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	15.07.2020	27.07.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
----	------------	------------------------------	------------	------------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

24 липня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 314 від 24.07.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 15 липня 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 10 586 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 16.07.2020 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 - 33.71%.

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" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. 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.

100	24.07.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	10 302 000	31 401 485	32.81	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	16.07.2020	27.07.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
-----	------------	------------------------------	------------	------------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

24 липня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 314 від 24.07.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 16 липня 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 10 302 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 17.07.2020 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 - 32.81%.

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" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. 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.

101	24.07.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	3 500 000	31 401 485	11.15	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	17.07.2020	27.07.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
-----	------------	------------------------------	-----------	------------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

24 липня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 314 від 24.07.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 17 липня 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 20.07.2020 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%.

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" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. Причиною прийняття рішення щодо здійснення значного правочину

шляхом його наступного схвалення є особливості проведення тендеру Національного Банку України, які унеможливають									
102	24.07.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	6 000 000	31 401 485	19.11	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	17.07.2020	27.07.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис:									
<p>24 липня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 314 від 24.07.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 17 липня 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 24.07.2020 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 - 19.11%.</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" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. 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>									
103	27.07.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	4 200 000	31 401 485	13.38	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	20.07.2020	29.07.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис:									
<p>27 липня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 315 від 27.07.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 20 липня 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 4 200 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 21.07.2020 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 - 13.38%.</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" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. 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>									
104	27.07.2020	Наглядова	3 500 000	31 401 485	11.15	купівля	21.07.2020	29.07.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information

		рада АТ "Сітібанк"				Банком депозитних сертифікатів Національного банку України			.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис:									
<p>27 липня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 315 від 27.07.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 21 липня 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 22.07.2020 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" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. 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>									
105	27.07.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	6 000 000	31 401 485	19.11	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	24.07.2020	29.07.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис:									
<p>27 липня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 315 від 27.07.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 24 липня 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 31.07.2020 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 - 19.11%.</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" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. 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>									
106	06.08.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	6 000 000	31 401 485	19.11	купівля Банком депозитних	31.07.2020	07.08.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information

						сертифікатів Національного банку України			kraine.html#special-in formation
Опис:									
<p>06 серпня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 317 від 06.08.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 31 липня 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 07.08.2020 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 - 19.11%.</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>									
107	11.08.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	3 500 000	31 401 485	11.15	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	04.08.2020	12.08.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис:									
<p>11 серпня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 319 від 11.08.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 04 серпня 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 05.08.2020 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 - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0, утримались - 0. 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>									
108	11.08.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	6 000 000	31 401 485	19.11	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	07.08.2020	12.08.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information

Опис:

11 серпня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 319 від 11.08.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 07 серпня 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 14.08.2020 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 - 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" - 5, "проти" - 0, утримались - 0. 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.

109	20.08.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	3 650 000	31 401 485	11.62	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	12.08.2020	25.08.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
-----	------------	------------------------------	-----------	------------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

20 серпня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 320 від 20.08.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 12 серпня 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 3 650 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 13.08.2020 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 - 11.62%.

Наглядюва 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" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. 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.

110	20.08.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	3 600 000	31 401 485	11.46	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	13.08.2020	25.08.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
-----	------------	------------------------------------	-----------	------------	-------	---	------------	------------	---

Опис:

20 серпня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 320 від 20.08.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину,

вчиненого Банком 13 серпня 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 3 600 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 14.08.2020 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 - 11.46%.

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" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. 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.

111	20.08.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	3 590 000	31 401 485	11.43	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	14.08.2020	25.08.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
-----	------------	------------------------------	-----------	------------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

20 серпня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 320 від 20.08.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 14 серпня 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 3 590 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 17.08.2020 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 - 11.43%.

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" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. 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.

112	20.08.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	6 000 000	31 401 485	19.11	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	14.08.2020	25.08.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
-----	------------	------------------------------	-----------	------------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

20 серпня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 320 від 20.08.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 14 серпня 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 21.08.2020 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 - 19.11%.

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 - 6, кількість голосів, що проголосували "за" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. 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.

113	26.08.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	3 500 000	31 401 485	11.15	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	18.08.2020	28.08.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
-----	------------	------------------------------	-----------	------------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

26 серпня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 321 від 26.08.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 18 серпня 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 19.08.2020 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%.

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" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. 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.

114	26.08.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	3 500 000	31 401 485	11.15	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	19.08.2020	28.08.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
-----	------------	------------------------------	-----------	------------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

26 серпня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 321 від 26.08.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 19 серпня 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 20.08.2020 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%.

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" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. 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.

115	26.08.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	6 000 000	31 401 485	19.11	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	21.08.2020	28.08.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
-----	------------	------------------------------	-----------	------------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

26 серпня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 321 від 26.08.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 21 серпня 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 28.08.2020 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 - 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 - 6, кількість голосів, що проголосували "за" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. 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.

116	03.09.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	3 600 000	31 401 485	11.46	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	26.08.2020	04.09.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
-----	------------	------------------------------	-----------	------------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

03 вересня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 324 від 03.09.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 26 серпня 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 3 600 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 27.08.2020 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 - 11.46%.

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" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. 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.

117	03.09.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	3 200 000	31 401 485	10.19	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	27.08.2020	04.09.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
-----	------------	------------------------------	-----------	------------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

03 вересня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 324 від 03.09.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 27 серпня 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 28.08.2020 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 - 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" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. 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.

118	03.09.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	3 611 000	31 401 485	11.5	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	28.08.2020	04.09.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
-----	------------	------------------------------	-----------	------------	------	--	------------	------------	---

Опис:

03 вересня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 324 від 03.09.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 28 серпня 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 3 611 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 31.08.2020 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 - 11.50%.

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" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. 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.

119	03.09.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	6 000 000	31 401 485	19.11	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	28.08.2020	04.09.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис: <p>03 вересня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 324 від 03.09.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 28 серпня 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 04.09.2020 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 - 19.11%.</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" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. 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>									
120	10.09.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	3 610 000	31 401 485	11.5	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	31.08.2020	11.09.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис: <p>10 вересня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 325 від 10.09.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 31 серпня 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 3 610 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 01.09.2020 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 - 11.50%.</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" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. 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>									
121	10.09.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	3 640 000	31 401 485	11.59	купівля Банком депозитних	01.09.2020	11.09.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information

						сертифікатів Національного банку України			kraine.html#special-in formation
Опис:									
<p>10 вересня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 325 від 10.09.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 01 вересня 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 3 640 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 02.09.2020 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 - 11.59%.</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" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. 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>									
122	10.09.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	5 590 000	31 401 485	17.8	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	02.09.2020	11.09.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис:									
<p>10 вересня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 325 від 10.09.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 02 вересня 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 5 590 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 03.09.2020 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 - 17.8%.</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" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. 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>									
123	10.09.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	5 600 000	31 401 485	17.83	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	03.09.2020	11.09.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information

Опис:

10 вересня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 325 від 10.09.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 03 вересня 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 5 600 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 04.09.2020 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 - 17.83%.

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" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. 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.

124	10.09.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	3 600 000	31 401 485	11.46	купівля Банком деPOSITНИХ сертифікатів Національного банку України	04.09.2020	11.09.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
-----	------------	------------------------------------	-----------	------------	-------	---	------------	------------	---

Опис:

10 вересня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 325 від 10.09.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 04 вересня 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 3 600 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 07.09.2020 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 - 11.46%.

Наглядюва 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" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. 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.

125	10.09.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	8 000 000	31 401 485	25.48	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	04.09.2020	11.09.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
-----	------------	------------------------------------	-----------	------------	-------	---	------------	------------	---

Опис:

10 вересня 2020 року Наглядового радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 325 від 10.09.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину,

вчиненого Банком 04 вересня 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 8 000 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 11.09.2020 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 - 25.48%.

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" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. Причиною прийняття рішення щодо здійснення значного правочину шляхом його наступного схвалення є особливості проведення тендеру Національного Банку України, які унеможливають

126	17.09.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	3 640 000	31 401 485	11.59	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	07.09.2020	21.09.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
-----	------------	------------------------------	-----------	------------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

17 вересня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 326 від 17.09.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 07 вересня 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 3 640 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 08.09.2020 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 - 11.59%.

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" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. 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.

127	17.09.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	3 650 000	31 401 485	11.62	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	08.09.2020	21.09.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
-----	------------	------------------------------	-----------	------------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

17 вересня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 326 від 17.09.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 08 вересня 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 3 650 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 09.09.2020 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 - 11.62%.

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" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. 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.

128	17.09.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	3 677 000	31 401 485	11.71	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	09.09.2020	21.09.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
-----	------------	------------------------------	-----------	------------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

17 вересня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 326 від 17.09.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 09 вересня 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 3 677 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 10.09.2020 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 - 11.71%.

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" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. 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.

129	17.09.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	8 000 000	31 401 485	25.48	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	11.09.2020	21.09.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
-----	------------	------------------------------	-----------	------------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

17 вересня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 326 від 17.09.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 11 вересня 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 8 000 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 18.09.2020 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 - 25.48%.

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" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. 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.

130	23.09.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	4 000 000	31 401 485	12.74	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	18.09.2020	23.09.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
-----	------------	------------------------------	-----------	------------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

23 вересня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 327 від 23.09.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 18 вересня 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 21.09.2020 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 - 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" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. 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.

131	23.09.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	5 000 000	31 401 485	15.92	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	18.09.2020	23.09.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
-----	------------	------------------------------	-----------	------------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

23 вересня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 327 від 23.09.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 18 вересня 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 25.09.2020 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%.

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" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. 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.

132	01.10.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	3 200 000	31 401 485	10.19	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	21.09.2020	02.10.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис:									
<p>01 жовтня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 329 від 01.10.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 21 вересня 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 22.09.2020 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 - 10,19 %.</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" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. 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>									
133	01.10.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	6 000 000	31 401 485	19.11	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	25.09.2020	02.10.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис:									
<p>01 жовтня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 329 від 01.10.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 25 вересня 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 02.10.2020 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 - 19,11 %.</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" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. 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>									
134	13.10.2020	Наглядова	5 500 000	31 401 485	17.52	купівля	02.10.2020	13.10.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information

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 - 6, кількість голосів, що проголосували "за" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. 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.

137	29.10.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	3 500 000	31 401 485	11.15	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	23.10.2020	30.10.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
-----	------------	------------------------------	-----------	------------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

29 жовтня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 333 від 29.10.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 23 жовтня 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 30.10.2020 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 - 6, кількість голосів, що проголосували "за" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. 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.

138	11.11.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	3 000 000	31 401 485	9.55	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	02.11.2020	12.11.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
-----	------------	------------------------------	-----------	------------	------	--	------------	------------	---

Опис:

11 листопада 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 334 від 11.11.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 02 листопада 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 3 000 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 03.11.2020 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 - 9,55 %. 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" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. 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.

139	11.11.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	3 500 000	31 401 485	11.15	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	03.11.2020	12.11.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
-----	------------	------------------------------	-----------	------------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

11 листопада 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 334 від 11.11.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 03 листопада 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 04.11.2020 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 %. 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" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. 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.

140	11.11.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	3 500 000	31 401 485	11.15	купівля Банком деPOSITНИХ сертифікатів Національного банку України	04.11.2020	12.11.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
-----	------------	------------------------------------	-----------	------------	-------	---	------------	------------	---

Опис:

11 листопада 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 334 від 11.11.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 04 листопада 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 05.11.2020 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 %. 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" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. 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.

141	11.11.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	3 500 000	31 401 485	11.15	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	05.11.2020	12.11.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
-----	------------	------------------------------	-----------	------------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

11 листопада 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 334 від 11.11.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 05 листопада 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 06.11.2020 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 %. 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" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. 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.

142	11.11.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	3 200 000	31 401 485	10.19	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	06.11.2020	12.11.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис: Опис: 11 листопада 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 334 від 11.11.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 06 листопада 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 09.11.2020 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 - 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" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. 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.									
143	18.11.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	4 500 000	31 401 485	14.33	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	09.11.2020	19.11.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис: 18 листопада 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 335 від 18.11.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 09 листопада 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 4 500 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 10.11.2020 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 - 14.33 %. 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" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. 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.									
144	18.11.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	4 000 000	31 401 485	12.74	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	10.11.2020	19.11.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис: 18 листопада 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 335 від 18.11.2020 р.) про наступне схвалення значного									

<p>правочину, вчиненого Банком 10 листопада 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 11.11.2020 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 - 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" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. 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>									
145	03.12.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	4 000 000	31 401 485	12.74	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	25.11.2020	04.12.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
<p>Опис:</p> <p>03 грудня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 338 від 03.12.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 25 листопада 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 26.11.2020 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 - 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" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. 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>									
146	03.12.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	3 700 000	31 401 485	11.78	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	26.11.2020	04.12.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
<p>Опис:</p> <p>03 грудня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 338 від 03.12.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 26 листопада 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 3 700 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 27.11.2020 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 - 11.78 %. 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" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. 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>									
147	15.12.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	4 000 000	31 401 485	12.74	купівля Банком депозитних	30.11.2020	16.12.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information

						сертифікатів Національного банку України			kraine.html#special-information
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

kraine.html#special-information

Опис:

15 грудня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 341 від 15.12.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 30 листопада 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 01.12.2020 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 - 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" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. 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.

148	15.12.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	4 000 000	31 401 485	12.74	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	01.12.2020	16.12.2020	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>

Опис:

15 грудня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 341 від 15.12.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 01 грудня 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 02.12.2020 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 - 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" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. 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.

149	15.12.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	3 200 000	31 401 485	10.19	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	03.12.2020	16.12.2020	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>

Опис:

15 грудня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 341 від 15.12.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 03 грудня 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 04.12.2020 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 - 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" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. 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.

150	15.12.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	3 200 000	31 401 485	10.19	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	04.12.2020	16.12.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
-----	------------	------------------------------	-----------	------------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

15 грудня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 341 від 15.12.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 04 грудня 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 05.12.2020 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 - 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" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. 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.

151	15.12.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	3 800 000	31 401 485	12.1	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	07.12.2020	16.12.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
-----	------------	------------------------------	-----------	------------	------	--	------------	------------	---

Опис:

15 грудня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 341 від 15.12.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 07 грудня 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 08.12.2020 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 - 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 - 6, кількість голосів, що проголосували "за" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. 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.

152	15.12.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	4 100 000	31 401 485	13.06	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	08.12.2020	16.12.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
-----	------------	------------------------------	-----------	------------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

15 грудня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 341 від 15.12.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 08 грудня 2020 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 4 100 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 09.12.2020 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 - 13.06 %. 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 - 6, кількість голосів, що проголосували "за" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. 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.

153	15.12.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	3 200 000	31 401 485	10.19	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	09.12.2020	16.12.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
-----	------------	------------------------------	-----------	------------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

15 грудня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 341 від 15.12.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 09 грудня 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 10.12.2020 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 - 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" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. 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.

154	15.12.2020	Наглядова рада АТ "Сітібанк"	4 000 000	31 401 485	12.74	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	11.12.2020	16.12.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
-----	------------	------------------------------	-----------	------------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

15 грудня 2020 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 341 від 15.12.2020 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 11 грудня 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 18.12.2020 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" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. 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.

155	28.12.2020	Наглядова рада АТ	4 250 000	31 401 485	13.53	купівля Банком	14.12.2020	30.12.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countr
-----	------------	-------------------	-----------	------------	-------	----------------	------------	------------	---

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.

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.12.2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	8 660 269	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	2 730 078	1 982 121
Кошти в інших банках	1030	32 052	26 888
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	2 502 326	5 489 110
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	13 821 751	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	89 633	81 654
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	14 354	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	27 850 463	31 401 485
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	151 159	349 076
Кошти клієнтів	2010	25 062 859	27 667 997
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	5 951	4 144
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	64 688	69 836
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	24 340	886
Резерви за зобов'язаннями	2070	324	403
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	59 608	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	25 368 930	28 149 629
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
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	592 725	482 085
Резерви переоцінки	3050	106 407	103 876
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	1 329 310	2 212 804
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	2 481 533	3 251 856
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	27 850 463	31 401 485

Затверджено до випуску та підписано

13.04.2021 року

Керівник

Александр Грант Мак Уортер

(підпис, ініціали, прізвище)

Москвіна К.Ю (044)490-10-44

Головний бухгалтер

Катерина Юріївна Москвіна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)
за 2020 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	1 712 607	2 741 502
Процентні витрати	1005	-373 633	-819 610
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	1 339 974	1 921 892
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	-99 743	8 953
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	1 240 231	1 930 845
Комісійні доходи	1040	294 621	350 869
Комісійні витрати	1045	-50 665	-40 589
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	15 104	349 334
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	41 420	18 666
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	180 337	391 237
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	198 298	-41 250
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	6	-120
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	80	10 792
Інші операційні доходи	1170	232	4 157
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-299 031	-275 726
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	1 620 633	2 698 215
Витрати на податок на прибуток	1510	-292 296	-486 137
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	1 328 337	2 212 078
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
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
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	2 531	107 211
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	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	2 531	107 211
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	2 531	107 211

Усього сукупного доходу за рік	2999	1 330 867	2 320 015
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	1 328 337	2 212 078
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	1 359 199	2 320 015
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	1 330 867.00000	221 208.00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0.00000	0.00000
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	132 834.00000	221 208.00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0.00000	0.00000

Затверджено до випуску та підписано

13.04.2021 року

Керівник

Александр Грант Мак Уортер

(підпис, ініціали, прізвище)

Москвіна К.Ю (044)490-10-44

Головний бухгалтер

Катерина Юріївна Москвіна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	-1 365 85 4	-1 365 85 4	0	-1 365 85 4
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	200 000	253 091	0	482 085	103 876	2 212 804	3 251 856	0	3 251 856
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	1 328 337	1 328 337	0	1 328 337
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	2 531	0	2 531	0	2 531
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	110 640	0	-110 640	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	973	973	0	973
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	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
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	-2 102 16 4	-2 102 16 4	0	-2 102 16 4
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	200 000	253 091	0	592 725	106 407	1 329 310	2 481 533	0	2 481 533

Примітки: В рядку Операції з акціонерами відображені Виплати на основі акцій

Затверджено до випуску та підписано

13.04.2021

Керівник

Александр Грант Мак Уортер

(підпис, ініціали, прізвище)

Москвіна К.Ю (044)490-10-44

Головний бухгалтер

Катерина Юріївна Москвіна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом

за 2020 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	1 688 191	2 645 658
Процентні витрати, що сплачені	1015	-374 056	-822 593
Комісійні доходи, що отримані	1020	294 299	348 921
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-50 665	-40 589
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	62 548	340 559
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	180 337	391 237
Інші отримані операційні доходи	1100	232	2 935
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-212 785	-177 240
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-71 746	-84 251
Податок на прибуток, сплачений	1800	-297 444	-420 152
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	1 218 911	2 184 485
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	-838 738	-507 689
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	5 750 000	-4 550 000
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	212	-428
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	3 099 646	1 444 057
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	-3 829	-1 882
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	5 707	14 275
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	-348 660	264 589
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	-5 244 605	6 656 882
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	205 453	-7 224
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	24 455	-2 776
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	3 868 552	5 494 289
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	-7 824 500	-6 905 866

Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	4 369 936	4 496 336
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	-20 108	-22 263
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	1 222
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	-3 474 672	-2 430 571
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
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	-2 102 164	-1 365 854
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	-2 102 164	-1 365 854
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	2 658 766	-1 152 309
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	950 482	545 593
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	7 709 833	7 164 240
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	8 660 315	7 709 833

Затверджено до випуску та підписано

13.04.2021 року

Керівник

Александр Грант Мак Уортер

(підпис, ініціали, прізвище)

Москвіна К.Ю (044)490-10-44

Головний бухгалтер

Катерина Юріївна Москвіна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом

за 2020 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
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
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
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
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
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

13.04.2021 року

Керівник

Александр Грант Мак Уортер

(підпис, ініціали, прізвище)

Москвіна К.Ю (044)490-10-44

Головний бухгалтер

Катерина Юрїївна Москвіна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 2020 рік

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 31 грудня 2020 року склала 180 осіб (станом на 31 грудня 2019 року – 153 особи).

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).

Участь у Фонді гарантування вкладів фізичних осіб

Станом на 31 грудня 2020 року Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво №130 видано 08.11.2012; дата реєстрації - 28.11.2000, реєстраційний номер 140). Переведення Банку до статусу тимчасового учасника не відбувалося.

Частка керівництва в акціях

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

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

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

Звітна дата та звітний період

Фінансова звітність Банку підготовлена станом на 31 грудня 2020 року та за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року.

Затвердження фінансової звітності до випуску

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, затверджена до випуску Правлінням Банку 13 квітня 2021 року.

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

Банк здійснює свої операції в Україні. Відповідно, на бізнес Банку впливають економіка і фінансові ринки України, яким притаманні особливості ринку, що розвивається. Політична і економічна ситуація в Україні в останні роки нестабільна. Правова, податкова і адміністративна системи продовжують розвиватися, проте пов'язані з ризиком неоднозначності тлумачення їх вимог, які до того ж схильні до частих змін, що у сукупності з іншими юридичними та фіскальними перешкодами створює додаткові проблеми для підприємств, які ведуть бізнес в Україні. Крім того, збройний конфлікт в окремих частинах Луганської та Донецької областей, що почався навесні 2014 року, не закінчений; частини Донецької і Луганської областей залишаються під контролем самопроголошених республік, і українська влада в даний час не має можливості в повній мірі забезпечити застосування українського законодавства на території даних областей. У березні 2014 року ряд подій в Криму привів до приєднання Республіки Крим до Російської Федерації, яке не було визнано Україною та багатьма іншими країнами. Внаслідок цього здійснення діяльності в країні пов'язане з ризиками, які нетипові для інших країн. Пандемія коронавірусної інфекції також збільшила невизначеність умов провадження господарської діяльності.

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

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

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

У вересні 2019 року рейтингові агентства S&P та Fitch підвищили кредитний рейтинг України до рівня В зі стабільним та до рівня В з позитивним прогнозом на майбутнє відповідно. У червні 2020 року рейтингове агентство Moody's підвищило

кредитний рейтинг України до рівня В3 зі стабільним прогнозом. Подальша стабілізація економічної та політичної ситуації залежить великою мірою від продовження проведення урядом структурних реформ, продовження співробітництва з МВФ та рефінансування державного боргу, який підлягає погашенню в наступні роки.

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

Новий штам коронавірусу (COVID-19), який уперше з'явився в Китаї, був класифікований як пандемія 11 березня 2020 року Всесвітньою організацією охорони здоров'я, що впливає на країни в усьому світі. Уряд України вжив заходів щодо стримування спалаху, вводячи обмеження на переміщення людей всередині України, призупинення транспортних зв'язків з Україною та обмеження в'їзду до України. Кабінет Міністрів України запровадив адаптивний карантин до 30 квітня 2021 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, може негативно вплинути 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.

Управлінський персонал вживає належних заходів на підтримку стабільної діяльності Банку, що є необхідними за існуючих обставин, хоча подальша нестабільність умов здійснення діяльності може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінки управлінського персоналу

Фундаментальна реформа основних показників процентних ставок проводиться у всьому світі, включаючи заміну деяких міжбанківських пропонуванних ставок (IBOR) на альтернативні майже безризикові ставки (іменована як «реформа IBOR»). Банк не має значних фінансових інструментів з прив'язкою до IBOR. Незважаючи на те, що до кінця 2021 року планувалося припинити стерлінг LIBOR та US dollar LIBOR, консультації та можливі регуляторні зміни ще тривають. Це може означати, що деякі LIBOR будуть продовжувати публікувати і після цієї дати. Банк очікує, що реформа IBOR не матиме значних наслідків для операційного управління, управління ризиками та бухгалтерського обліку Банку.

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

Примітка 3 Основи подання фінансової звітності

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

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

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

Ресурси Банку, які б не були визнані у Звіті про фінансовий стан на 31 грудня 2020 року згідно МСФЗ – відсутні.

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

Примітка 4 Принципи облікової політики

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.

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

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років усі депозитні сертифікати НБУ обліковуються за амортизованою собівартістю.

Очікувані кредитні збитки

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

Детальна інформація щодо застосування суджень для визначення очікуваних кредитних збитків розкрита у Примітці 4.5.

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.

4.2 Основи оцінки складання фінансової звітності

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.3 Первісне визнання фінансових інструментів

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.4 Класифікація фінансових активів

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

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

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

- він утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і

- його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів на непогашену частину основної суми.

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

Оцінка бізнес-моделі

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

- політики і цілі, встановлені для даного портфеля фінансових активів, а також дія зазначених політик на практиці, зокрема, чи орієнтована стратегія управлінського персоналу на отримання процентного доходу, передбаченого договором, підтримку певної структури процентних ставок, забезпечення відповідності термінів погашення фінансових активів строкам погашення фінансових зобов'язань, що використовуються для фінансування цих активів, або реалізацію грошових потоків шляхом продажу активів;
- яким чином оцінюється результативність портфеля і яким чином ця інформація повідомляється управлінському персоналу Банку;
- ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі), і яким чином здійснюється управління цими ризиками;
- яким чином винагороджуються менеджери, що здійснюють керівництво бізнесом (наприклад, чи залежить ця винагорода від справедливої вартості активів, якими вони управляють, або від отриманих ними від активів грошових потоків, передбачених договором);
- частота, обсяг і терміни продажів в минулих періодах, причини таких продажів, а також очікування щодо майбутнього рівня продажів. Однак інформація про рівні продажів розглядається не ізольовано, а в рамках єдиного цілісного аналізу того, яким чином досягається заявлена Банком мета управління фінансовими активами і як реалізуються грошові потоки.

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

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

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

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

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

При проведенні оцінки Банк проаналізує:

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

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

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

4.5 Зменшення корисності

Застосування моделі «очікуваних кредитних збитків» (ECL) за МСФЗ 9 для оцінки зменшення корисності вимагає від Банку значних професійних суджень щодо того, яким чином зміни економічних факторів впливають на очікувані кредитні збитки, що визначаються шляхом зважування щодо ймовірності їх виникнення.

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

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

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

Банк оцінює якість фінансових активів наступним чином:

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

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

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

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

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

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

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

Оцінка очікуваних кредитних збитків

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

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

Значне збільшення кредитного ризику та визначення дефолту

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

Оцінка значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання фінансового інструмента вимагає визначення дати первісного визнання інструмента. Для деяких поновлюваних механізмів кредитування, таких як кредитні картки і овердрафти, дата укладення договорів може бути дуже давньою. Зміна договірних умов фінансового інструмента, також може вплинути на дану оцінку.

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

Визначення поняття дефолту

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

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

Знецінений актив відноситься до Етапу 3 або POCI.

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

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

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

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

Додатково інформація про зменшення корисності наведена у Примітці 28.

4.6 Припинення визнання і модифікація договору

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.7 Грошові кошти та їх еквіваленти

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

4.8 Кошти в інших банках

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

4.9 Кредити та заборгованість клієнтів

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

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

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

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

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

Кредити, надані клієнтам, які не мають фіксованих термінів погашення, обліковуються за прямолінійним методом. Процентні доходи від операцій з кредитами та заборгованістю клієнтів включаються до складу процентного доходу у звіті про прибутки і збитки.

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

4.10 Інвестиції в цінні папери

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

Інвестиції в цінні папери включають:

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

- 1) боргові цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції, утримувані в торговому портфелі;
- 2) будь-які інші цінні папери та інші фінансові інвестиції, що придбані з метою продажу в найближчий час і отримання прибутку від короткострокових коливань ціни або ділерської маржі;
- 3) а також фінансові інвестиції, які під час первісного визнання є частиною портфеля фінансових інструментів, управління якими здійснюється разом, і щодо яких є свідчення фактичного отримання короткострокового прибутку.

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

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

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

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

4.11 Похідні фінансові інструменти

У ході своєї звичайної діяльності Банк використовує різні похідні фінансові інструменти, включаючи форварди на валютних та фондових ринках. Ці фінансові інструменти призначаються для торгівлі й відображаються за справедливою вартістю. Справедлива вартість визначається на основі ринкових котирувань або моделей оцінки, що ґрунтуються 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. Прибутки та збитки від цих інструментів включаються до прибутку або збитку як чисті прибутки від операцій з іноземними валютами, залежно від характеру інструментів.

4.12 Податок на прибуток

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

Розрахунок поточних податкових витрат здійснюється відповідно до податкового законодавства України.

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

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

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

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

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

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

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

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

Відстрочені податкові активи та зобов'язання не дисконтуються.

4.13 Основні засоби

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

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

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

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

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

Банк не здійснює облік основних засобів за переоціненою вартістю.

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

Амортизації підлягає первісна вартість об'єкта основного засобу.

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

Норми нарахування амортизації та строки корисного використання встановлюються наступні:

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

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

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

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

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

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

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

4.14 Нематеріальні активи

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

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

Банк не здійснює облік нематеріальних активів за переоціненою вартістю.

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

Нематеріальні активи мають обмежені або невизначені строки корисної служби.

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

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

Для нематеріальних активів встановлюються норми амортизації та строки корисного використання від 2 до 5 років.

У випадку, коли умови використання нематеріальних активів нестандартні та можливий строк використання не співпадає з зазначеним вище, строк використання встановлюється спеціально призначеною комісією по введенню в експлуатацію основних засобів та нематеріальних активів і фіксується в акті приймання-передачі в експлуатацію в установленій формі.

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

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

4.15 Оперативний лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем

Банк як лізингоодержувач

Оцінка договору оренди

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

- 1) актив є ідентифікованим;
- 2) лізингоодержувачу (орендарю) передається право отримувати практично всі економічні вигоди від використання ідентифікованого активу протягом усього періоду використання активу;

- 3) орендарю передається право визначати спосіб використання активу протягом усього періоду використання в обмін на компенсацію;
- 4) орендодавець не має істотного права заміни активу протягом строку його використання.

Банк визначає строк оренди як невідмовний період оренди разом з:

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

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

Відображення операцій оренди в бухгалтерському обліку в орендаря

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

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

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

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

Орендні платежі на дату початку оренди включають:

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

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

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

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

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

- 1) зміна строку оренди (уключаючи у зв'язку з переглядом імовірності виконання опціону на продовження або дострокового припинення оренди);
- 2) зміна оцінки можливості придбання базового активу (у разі використання можливості придбання);

3) зміна платежів, обумовлена зміною плаваючої процентної ставки.

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

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

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

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

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

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

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

Станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року, Банк не має договорів оренди, за якими він виступає орендодавцем.

4.16 Залучені кошти

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

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

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

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

Банк не здійснював випуск власних боргових цінних паперів.

4.17 Резерви за зобов'язаннями

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

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

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

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

Фінансові гарантії є безвідкличними зобов'язаннями здійснювати платежі у разі невиконання клієнтами своїх зобов'язань перед третіми сторонами і несуть в собі такий самий ризик, як і кредити. Договори фінансової гарантії первісно визнаються за

справедливою вартістю, а потім переоцінюються за найбільшою з двох величин – суми, визначеною відповідно до МСФЗ 9, або первісно визначеної в обліку суми, за мінусом якщо необхідно, накопиченої амортизації у відповідності з МСФЗ 15 "Виручка".

Банк визначає, чи є утримуваний ним договір фінансової гарантії невід'ємним елементом фінансового активу, що обліковується як компонент цього інструмента, чи договором, що обліковується окремо. Фактори, які Банк розглядає під час зазначеної оцінки, включають:

- оцінку того, чи є гарантія непрямою частиною договірних умов за борговим інструментом;
- оцінку того, чи передбачена гарантія вимогами законодавства і нормативних положень, що регулюють договір щодо боргового інструмента;
- оцінку того, чи був підписаний договір гарантії одночасно з контрактом щодо боргового інструмента та з урахуванням його умов; та
- оцінку того, чи була гарантія надана материнською компанією позичальника чи іншою компанією у складі групи позичальника.

Якщо Банк визначить, що гарантія є невід'ємним елементом фінансового активу, то всі премії, належні до сплати у зв'язку з первісним визнанням фінансового активу, вважаються витратою на здійснення операції з його придбання. Банк розглядає ефект захисту при оцінці справедливої вартості боргового інструмента і при оцінці очікуваних кредитних збитків.

Якщо Банк встановить, що гарантія не є невід'ємним елементом фінансового інструмента, вона визнає актив, що являє собою будь-яку передоплату премії за гарантією та право на компенсацію кредитних збитків. Актив, що являє собою передплату премії, визнається тільки тоді, коли гарантована сума не є кредитно-знеціненою і не пов'язана із значним зростанням кредитного ризику у момент отримання гарантії. Банк подає прибутки або збитки за правом компенсації у прибутку або збитку у рядку «Чистий (збиток) / прибуток від (збільшення) / відновлення резерву під очікувані кредитні збитки».

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

4.18 Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

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

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

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

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

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

4.19 Привілейовані акції

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

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

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

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

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

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

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

4.20 Визнання доходів і витрат

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

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

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

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

Доходи і витрати визнаються за таких умов:

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

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

Дохід визнається на такій основі:

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

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

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

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

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

Якщо актив забезпечує одержання економічних вигід протягом кількох звітних періодів, то витрати визнаються шляхом систематичного розподілу його вартості (наприклад, амортизація) між відповідними звітними періодами.

Витрати Банком визнаються у вигляді процентних та комісійних витрат; витрат на формування резервів на покриття збитків від зменшення корисності активів; інших операційних витрат; загальноадміністративних витрат; витрат з податку на прибуток.

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

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

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

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

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

Для визнання доходів у фінансовій звітності необхідне дотримання наступних критеріїв.

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

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

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

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

Облік процентних доходів та витрат

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

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

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

Презентація процентних доходів

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

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

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

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

Облік комісійних доходів та витрат

Комісійні доходи розділяються на такі дві категорії:

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

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

- *Комісійні доходи від надання послуг з проведення операцій*

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

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

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

Облік інших доходів та витрат

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

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

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

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

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

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

4.21 Переоцінка іноземної валюти

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Валюта	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
Долари США	28.2746	23.6862
Євро	34.7396	26.4220

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

4.22 Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

Виплати працівникам визнаються як:

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

Виплати працівникам включають:

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

- отримання частки прибутку, премії та відстрочену компенсацію, якщо вони не підлягають сплаті повністю протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду;
- с. виплати при звільненні.

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

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

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

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

4.23 Інформація за операційними сегментами

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.24 Виплати на основі акцій

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

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

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

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

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

Витрати Банку за виплатами у вигляді акцій визнаються одночасно зі збільшенням капіталу протягом періоду, в якому виконуються умови тривалості трудових відносин із працівниками. Сукупні видатки за даною програмою визнаються на кожну звітну дату до погашення зобов'язання пропорційно періоду, що спливає, на підставі найкращої оцінки Банку кількості акцій, які будуть передані у якості винагороди. Витрати, які відображають зміни накопичених видатків на початок і кінець звітного періоду, визнаються у якості інших витрат на винагороду працівників.

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

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

4.25 Операції з пов'язаними особами

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

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

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

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

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

Примітка 5 Перехід на нові та переглянуті стандарти

Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень

Для підготовки цієї фінансової звітності Банк застосував наведений далі перелік нових або переглянутих стандартів, які в перший раз стали обов'язковими для фінансового періоду, що почався 1 січня 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	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Готівкові кошти	0	12 861
Кошти в Національному банку України	1 080	65 862
Кореспондентські рахунки у банках:	8 659 235	7 631 110
України	9 563	10 091
інших країн	8 649 672	7 621 019
Резерв під знецінення	(46)	(75)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	8 660 269	7 709 758

Всі залишки коштів Банку, які знаходяться на кореспондентських рахунках в інших банках станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року, розміщені в банках-контрагентах інвестиційного класу і інших банках, які не є банкрутами або ліквідуються. Дані за географічною концентрацією наведені в Примітці 28.

Станом на 31 грудня 2020 року концентрація коштів, які розміщені на кореспондентських рахунках в двох банках з найбільшими залишками складає 8 505 432 тис. грн., або 98.22% загальних розміщень на кореспондентських рахунках у банках. Всі ці кошти розміщені на рахунках фінансових установ, що входять до складу групи Сіті та мають інвестиційний клас згідно рейтингів Moody's та S&P.

Станом на 31 грудня 2019 року концентрація коштів, які розміщені на кореспондентських рахунках в трьох банках з

найбільшими залишками складає 7 572 612 тис.грн., або 99.23% загальних розміщень на кореспондентських

рахунках у банках. Всі ці кошти розміщені на рахунках фінансових установ, що входять до складу групи Сіті та мають інвестиційний клас згідно рейтингів Moody's та S&P.

Національний банк України визначає порядок формування та встановлює вимоги щодо зберігання обов'язкових резервів, які банки повинні виконувати. Відповідно до вимог НБУ сума обов'язкового резерву розраховується як відсоток від певних зобов'язань Банку за попередній період резервування та повинна зберігатись на поточному рахунку в НБУ. Станом на 31 грудня 2020 та 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 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року.

Витрати на формування резерву за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках складала 75 тис.грн. на початок року, протягом звітного року відбулося зменшення резерву на 29 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2020 року грошові кошти Банку та їх еквіваленти для цілей складання звіту про рух грошових коштів дорівнювали 8 660 315 тис.грн. (31 грудня 2019 року – 7 709 833 тис.грн.).

Примітка 7 Торгові активи

Таблиця 7.1 Торгові активи

(тис. грн.)

Найменування статті	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Державні облігації	2 729 862	1 981 878
Усього торгових активів	2 729 862	1 981 878

Станом на 31 грудня 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 2 729 862 тис.грн. та 1 981 878 тис. грн. відповідно. Строки погашення цінних паперів станом на 31 грудня 2020 – з січня 2021 по травень 2022 (31 грудня 2019: з січня 2020 по серпень 2023). В портфелі Банку станом звітну дату перебувають дисконтні та процентні

ОВДП за ставками в діапазоні 9.66% - 18.05% річних. Станом на 31 грудня 2019 року в портфелі Банку перебували дисконтні та процентні ОВДП за ставками в діапазоні 10.00% - 17.25% річних.

Примітка 8 Кошти в інших банках

Таблиця 8.1 Кошти в інших банках

(тис. грн.)

Найменування статті	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Депозити в інших банках:	32 093	26 923
довгострокові депозити	32 093	26 923
Резерв під знецінення	(41)	(35)
Усього коштів у банках	32 052	26 888

Станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року до складу депозитів в інших банках включено довгостроковий депозит, що використовується як забезпечення операцій з картками. Нараховані відсотки, що включені до складу депозитів в інших банках, станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року складають 2 тис. грн. та 39 тис. грн. відповідно.

Максимальний рівень кредитного ризику на одного контрагента за коштами в інших банках станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року становить 32 092 тис. грн. та 26 923 тис. грн. відповідно.

Витрати на формування резерву за коштами на депозитних рахунках в інших банках складали 35 тис.грн. на початок року, протягом звітного року відбулося збільшення резерву на 6 тис.грн.

Примітка 9 Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 9.1 Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Найменування статті	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Кредити, що надані юридичним особам	2 469	5 452 539
Іпотечні кредити фізичних осіб	36	42 754
Резерв під знецінення кредитів	(2)	(6 183)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	2 502	5 489 110

Станом на 31 грудня 2020 року концентрація кредитів, наданих десятьом найбільшим позичальникам-юридичним особам, складає 2 388 734 тис. грн., або 95,35% загального кредитного портфелю Банку. Сума сформованого під ці кредити резерву становить 2 819 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2019 року концентрація кредитів, наданих десятьом найбільшим позичальникам-юридичним особам, складає 4 798 969 тис. грн., або 87,33% загального кредитного портфелю Банку. Сума сформованого під ці кредити резерву становить 4 595 тис. грн.

Таблиця 9.2 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2020 рік

(тис. грн.)

Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Усього
Залишок станом на 01 січня 2020 року	6 135	48	6 183
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(3 371)	7	(3 364)
Залишок станом на 31 грудня 2020 року	2 764	55	2 819

Станом на 31 грудня 2020 року кредити, що надані юридичним особам, видані в 2020 році та залишилися на балансі станом на 31 грудня 2020 року, склали 2 469 111 тисячі гривень (98,6% кредитів та авансів клієнтам станом на 31 грудня 2020 року). Станом на 31 грудня 2020 року було повністю погашено 5 452 539 тисяч гривень (або 99,2%) кредитів наданих юридичним особам, що залишалися на балансі Банку станом на 1 січня 2020 року. Зміна валової балансової вартості вплинула на зменшення резерву під знецінення на 3 371 тисячі гривень.

Таблиця 9.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2019 рік

(тис. грн.)

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

Станом на 31 грудня 2019 року кредити, що надані юридичним особам, видані в 2019 році та залишилися на балансі станом на 31 грудня 2019 року, склали 5 452 539 тисячі гривень (99.2% кредитів та авансів клієнтам станом на 31 грудня 2019 року). Станом на 31 грудня 2019 року було повністю погашено 7 167 684 тисяч гривень (або 99.3%) кредитів наданих юридичним особам, що залишалися на балансі Банку станом на 1 січня 2019 року. Зміна валової балансової вартості вплинула на зменшення резерву під знецінення на 57 845 тисячі гривень.

Станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року у Банку немає списаних кредитів, по яким очікуються грошові надходження.

Протягом 2020 та 2019 років Банк не здійснював модифікацій за кредитами клієнтів.

Таблиця 9.4 Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Вид економічної діяльності	31 грудня 2020		31 грудня 2019	
	Сума	%	Сума	%
Переробна промисловість	1 549 486	61.85	1 451 834	26.42
Оптова та роздрібна торгівля	918 697	36.67	2 328 015	42.36
Фізичні особи	36 034	1.44	42 754	0.78
Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	323	0.01	20 683	0.38
Професійна, наукова та технічна діяльність	222	0.01	1 724	0.03
Інформація та телекомунікації	206	0.01	402 488	7.32
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	143	0.01	-	-
Інші	34	0	203	0
Сільське господарство	-	-	1 025 166	18.66
Добувна промисловість і розроблення кар'єрів	-	-	188 686	3.43
Будівництво	-	-	32 572	0.59
Комп'ютерне програмування	-	-	1 168	0.02
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	2 505 145	100.00	5 495 293	100.00

Таблиця 9.5 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31 грудня 2020 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Усього
Незабезпечені кредити	490 940	-	490 940
Кредити, що забезпечені:			
нерухомим майном	-	36 034	36 034
у т. ч. житлового призначення	-	36 034	36 034
гарантіями банків інвестиційного класу	1 978 171	-	1 978 171
іншими активами	-	-	-
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	2 469 111	36 034	2 505 145

Таблиця 9.6 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	1 003 108	-	1 003 108
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
іншими активами	188 686	-	188 686
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	5 452 539	42 754	5 495 293

У таблицях 9.5 та 9.6 надається інформація щодо усіх 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 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року гарантії банків інвестиційного класу були залучені від компаній під спільним контролем як забезпечення для певних кредитів клієнтам та зобов'язань з кредитування. Детальна інформація про операції з пов'язаними сторонами представлена у Примітці 32.

Таблиця 9.7 Аналіз кредитної якості кредитів

(тис. грн.)

Найменування статті	31 грудня 2020 року			31 грудня 2019 року		
	PD	Етап 1	Усього	PD	Етап 1	Усього
Кредити, що надані юридичним особам, в т.ч.	-	2 469 111	2 469 111	-	5 452 539	5 452 539
Рейтинг "1-" - "3+": Високий рейтинг	0.0001 - 0.0178	671 610	671 610	0.0001 - 0.0008	478 892	478 892
Рейтинг "4-" - "6+": Стандартний рейтинг	0.0003 - 0.0070	1 755 035	1 755 035	0.0009 - 0.0362	4 937 752	4 937 752
Рейтинг "7-" - "10+": Нижче стандартного	0.0161 - 0.0197	42 466	42 466	0.0363 - 0.1056	35 895	35 895
Іпотечні кредити фізичних осіб	-	36 034	36 034	-	42 754	42 754
Рейтинг "4-" - "6+": Стандартний рейтинг	0.0016 - 0.0017	36 034	36 034	0.0063 - 0.0143	42 754	42 754
Резерв під знецінення кредитів	-	(2 819)	(2 819)	-	(6 183)	(6 183)
Усього кредитів за мінусом резервів	-	2 502 326	2 502 326	-	5 489 110	5 489 110

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

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

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

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

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

Переходів між етапами по фінансових інструментах протягом року не відбувалось.

Примітка 10 Інвестиції в ОВДП

Таблиця 10.1 Інвестиції в ОВДП

(тис. грн.)

Найменування статті	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Боргові цінні папери:		
державні облігації	6 769 927	3 270 287
Усього інвестицій в ОВДП	6 769 927	3 270 287

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

Станом на 31 грудня 2020 в складі активів Банку обліковуються дисконтні та відсоткові облігації внутрішньої державної позики в сумі 6 769 927 тис. грн. із строками погашення з березня 2021 по лютий 2023. Номінальні процентні ставки по відсотковим ОВДП коливаються від 9.87% до 18.05%.

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

Станом на 31 грудня 2020 року резерв під очікувані кредитні збитки за інвестиціями Банку в ОВДП становить 151 922 тис.грн. (2019 рік: 48 903 тис. грн.). Обсяг витрат на формування резерву під очікувані кредитні збитки за інвестиціями Банку в ОВДП протягом звітного року склав 103 089 тис. грн. (2019 рік: 48 903 тис. грн.) (Примітка 18).

Протягом 2020 року Банк здійснив інвестиції в ОВДП на суму у 7 824 500 тис. грн. із відповідним збільшенням резервів під очікуванні кредитні збитки у сумі 155 044 тис. грн. Продаж та погашення інвестицій в ОВДП на суму 4 369 936 тис. грн. стало результатом зменшення резерву під очікувані кредитні збитки на 51 955 тис. грн.

Примітка 11 Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 11.1 Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

	Будівлі та споруди	Машини, транспортні засоби та обладнання	Офісне обладнання	Інші активи	Активи з права користування	Нематеріальні активи	Усього
<i>Первісна вартість</i>							
На 1 січня 2019	64 798	22 998	9 560	13 350	-	7 883	118 589
Надходження	5 879	2 133	1 262	724	2 840	9 716	22 554
Вибуття	(291)	-	-	-	-	-	(291)
На 31 грудня 2019	70 386	25 131	10 822	14 074	2 840	17 599	140 852
<i>Знос та збитки від зменшення корисності</i>							
На 1 січня 2019	(12 403)	(13 531)	(5 746)	(10 458)	-	(7 819)	(49 957)
Нарахований знос	(1 655)	(4 012)	(1 335)	(1 054)	(947)	(238)	(9 241)
Вибуття	-	-	-	-	-	-	-
На 31 грудня 2019	(14 058)	(17 543)	(7 081)	(11 512)	(947)	(8 057)	(59 198)
<i>Чиста балансова вартість</i>							
На 1 січня 2019	52 395	9 467	3 814	2 892	-	64	68 632
На 31 грудня 2019	56 328	7 588	3 741	2 562	1 893	9 542	81 654
<i>Первісна вартість</i>							
На 1 січня 2020	70 386	25 131	10 822	14 074	2 840	17 599	140 852
Надходження	2 467	13 268	30	1 539	-	2 804	20 108

Вибуття	-	-	-	-	-	-	-
На 31 грудня 2020	72 853	38 399	10 852	15 613	2 840	20 403	160 960
<i>Знос та збитки від зменшення корисності</i>							
На 1 січня 2020	(14 058)	(17 543)	(7 081)	(11 512)	(947)	(8 057)	(59 198)
Нарахований знос	(2 741)	(4 915)	(1 606)	(714)	(947)	(1 206)	(12 129)
Вибуття	-	-	-	-	-	-	-
На 31 грудня 2020	(16 799)	(22 458)	(8 687)	(12 226)	(1 894)	(9 263)	(71 327)
<i>Чиста балансова вартість</i>							
На 1 січня 2020	56 328	7 588	3 741	2 562	1 893	9 542	81 654
На 31 грудня 2020	56 054	15 941	2 165	3 387	946	11 140	89 633

Станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року Банк не мав основних засобів та нематеріальних активів, стосовно яких були передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження; основних засобів та нематеріальних активів, оформлених у заставу; основних засобів, що тимчасово не використовувалися (консервація, реконструкція тощо); основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж; створених нематеріальних активів.

Сума первісної вартості повністю амортизованих основних засобів Банку станом на 31 грудня 2020 року складає 26 602 тис. грн. (станом на 31 грудня 2019 року – 26 397 тис. грн.).

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

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

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

Активи з права користування

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

На 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року Банк не мав чіткого наміру продовження строку оренди базових активів. Орендні платежі, включені в оцінку орендного зобов'язання, представлені платежами за право використання, що не мають змінної складової за виключенням зміни в валютному курсі базового активу протягом строку оренди.

Примітка 12 Інші активи

Таблиця 12.1 Інші активи (тис. грн.)

Найменування статті	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Нараховані доходи до отримання	3 930	3 624
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	39	584
Дебіторська заборгованість за розрахунками	22	9
Дебіторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти	16	-
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(14)	(51)
Інші фінансові активи	3 993	4 166

Дебіторська заборгованість з придбання активів	2 838	4 279
Витрати майбутніх періодів	5 728	10 126
Передоплата за послуги	1 610	1 555
Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	158	79
Інші активи	27	29
Інші активи	10 361	16 068
Усього інших активів	14 354	20 234

Таблиця 12.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2020 рік

(тис. грн.)

Рух резервів	Нараховані доходи до отримання	Передоплата за послуги	Усього
Залишок станом на 01 січня 2020 року	51	-	51
Зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(6)	-	(6)
Списання безнадійної заборгованості	72	-	72
Залишок станом на 31 грудня 2020 року	117	-	117

Таблиця 12.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2019 рік

(тис. грн.)

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

Примітка 13 Кошти банків

Таблиця 13.1 Кошти банків

(тис. грн.)

Найменування статті	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Кореспондентські рахунки інших банків	151 159	349 076
Усього коштів банків	151 159	349 076

Станом на 31 грудня 2020 кошти іноземних банків-інвесторів були перенесені на кореспондентські рахунки з відповідною зміною режиму функціонування. Коштів, які виступають у якості грошового покриття за операціями з акредитивами немає станом на 31 грудня 2020 року. Станом 31 грудня 2019 року кошти банків у сумі 73 969 тис. грн. являють собою кошти іноземних банків-інвесторів.

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

Протягом 2020 та 2019 років Банк не отримував кредитів від Національного Банку України.

Примітка 14 Кошти клієнтів

Таблиця 14.1 Кошти клієнтів

(тис. грн.)		
Найменування статті	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Державні та громадські організації:	126 711	96 092
поточні рахунки	126 711	96 092
Інші юридичні особи:	24 936 119	27 571 800
поточні рахунки	24 864 369	27 549 171
строкові кошти	71 750	22 629
Фізичні особи:	29	105
поточні рахунки	29	105
Усього коштів клієнтів	25 062 859	27 667 997

Станом на 31 грудня 2020 поточні рахунки юридичних осіб у сумі 313 505 тис. грн. являють собою суми, перераховані клієнтами, або суми, що підлягають перерахуванню на рахунки клієнтів за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти згідно з договором-дорученням Станом на 31 грудня 2019 року такі рахунки відсутні.

Станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року кошти клієнтів у сумі 313 505 тис.грн. та 277 664 тис.грн. відповідно виступають в якості грошового покриття за операціями з акредитивами та гарантіями (Примітка 30).

Таблиця 14.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)				
Вид економічної діяльності	31 грудня 2020		31 грудня 2019	
	сума	%	сума	%
Оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів	8 698 331	34.71	8 245 836	29.8
Переробна промисловість	6 290 196	25.1	5 002 874	18.08
Професійна, наукова та технічна діяльність	4 281 386	17.08	7 968 351	28.8
Інформація та телекомунікації	1 146 120	4.57	683 571	2.47
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	1 027 160	4.1	1 812 010	6.55
Будівництво	751 233	3	541 526	1.96
Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	490 184	1.96	839 752	3.04
Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	447 333	1.78	87 039	0.31
Добувна промисловість і розроблення кар'єрів	433 280	1.73	426 918	1.54
Фінансова та страхова діяльність	404 108	1.61	178 765	0.65
Небанківські фінансові компанії - нерезиденти	275 715	1.1	988 007	3.57
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	259 172	1.03	279 767	1.01
Тимчасове розміщування й організація харчування	234 294	0.93	318 716	1.15
Державне управління та діяльність громадських організацій	126 711	0.51	96 092	0.35

Операції з нерухомим майном	27 468	0.11	18 917	0.07
Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	22 523	0.09	15 843	0.06
Інше (для фізичних осіб (у т.ч. приватних нотаріусів та адвокатів) та нерезидентів)	147 645	0.59	164 013	0.59
Усього коштів клієнтів	25 062 859	100.00	27 667 997	100.00

Примітка 15 Резерви за зобов'язаннями

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

Таблиця 15.1 Зміни резервів за зобов'язаннями за 2020 рік

(тис. грн.)

Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
Залишок станом на 01 січня 2020 року	403	403
Зменшення резерву протягом періоду	(79)	(79)
Залишок станом на 31 грудня 2020 року	324	324

Таблиця 15.2 Зміни резервів за зобов'язаннями за 2019 рік

(тис. грн.)

Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
Залишок станом на 01 січня 2019 року	11 196	11 196
Зменшення резерву протягом періоду	(10 792)	(10 792)
Курсові різниці	(1)	(1)
Залишок станом на 31 грудня 2019 року	403	403

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

Примітка 16 Інші зобов'язання

Таблиця 16.1 Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Найменування статті	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Кредитові суми до з'ясування	3 077	2 033
Кредиторська заборгованість за коштами в розрахунках	1 629	2 090
Зобов'язання з лізингу (оренди)	1 343	2 058
Інші фінансові зобов'язання	325	270
Усього інших фінансових зобов'язань	6 374	6 451

Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	44 657	38 490
Кредиторська заборгованість за послугами	5 809	8 006
Кредиторська заборгованість за професійними послугами	0	2 572
Доходи майбутніх періодів	438	797
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	2 330	971
Інші зобов'язання	53 234	50 836
Усього інших зобов'язань	59 608	57 287

Інформація щодо орендних зобов'язань за строками погашення наведена у Примітці 28.

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

Примітка 17 Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 17.1 Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис. грн.)

Найменування статті	Кількість повністю оплачених акцій (шт.)	Номиналь-на вартість простих акцій	Номинальна вартість привілейованих акцій	Емісійний дохід	Усього
Залишок на початок попереднього періоду	13 300	150 376	49 624	253 091	453 091
Підвищення номінальної вартості акцій	-	-	-	-	-
Залишок на кінець попереднього періоду	13 300	150 376	49 624	253 091	453 091
Підвищення номінальної вартості акцій	-	-	-	-	-
Залишок на кінець звітного періоду	13 300	150 376	49 624	253 091	453 091

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

Внески до статутного капіталу Банку були використані на ведення статутної діяльності.

Власники привілейованих акцій мають права, передбачені для них законодавством України, зокрема вони мають права на отримання дивідендів у розмірі та строки, передбачені Статутом.

Обмежень щодо володіння акціями станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року немає.

Примітка 18 Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

Таблиця 18.1 Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

(тис. грн.)

Найменування статті	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Залишок на початок періоду	103 876	(3 335)
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:		
Зміни до справедливої вартості	25 889	107 211
Очікувані кредитні збитки	(77 200)	58 308
Відстрочене податкове зобов'язання, пов'язане:		
зі зміною резерву переоцінки боргових фінансових інструментів	103 089	48 903
Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням відстроченого податкового зобов'язання	(23 358)	-
	2 531	107 211
Залишок на кінець періоду	106 407	103 876

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

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

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

(тис. грн.)

Найменування статті	При- -міт ки	31 грудня 2020			31 грудня 2019		
		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
Активи							
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	8 660 269	-	8 660 269	7 709 758	-	7 709 758
Торгові активи	7	2 725 397	4 465	2 729 862	1 981 878	-	1 981 878
Кошти в інших банках	8	32 052	-	32 052	26 888	-	26 888
Кредити та заборгованість клієнтів	9	2 482 363	19 963	2 502 326	5 450 377	38 733	5 489 110
Депозитні сертифікати НБУ		7 051 824	-	7 051 824	12 821 433	-	12 821 433
Інвестиції в ОВДП	10	4 387 991	2 381 936	6 769 927	3 270 287	-	3 270 287
Похідні фінансові активи		216	-	216	243	-	243
Основні засоби та нематеріальні активи	11	89 633	-	89 633	-	81 654	81 654
Інші активи	12	14 354	-	14 354	19 899	335	20 234
Усього активів		25 444 099	2 406 364	27 850 463	31 280 763	120 722	31 401 485
Зобов'язання							
Кошти банків	13	151 159	-	151 159	349 076	-	349 076
Кошти клієнтів	14	25 062 859	-	25 062 859	27 667 997	-	27 667 997
Похідні фінансові зобов'язання		5 951	-	5 951	4 144	-	4 144
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		64 688	-	64 688	69 836	-	69 836
Відстрочені податкові зобов'язання	24	24 341	-	24 341	886	-	886
Резерви за зобов'язаннями	15	324	-	324	241	162	403
Інші зобов'язання	16	59 606	2	59 608	57 105	182	57 287
Усього зобов'язань		25 368 928	2	25 368 930	28 149 285	344	28 149 629

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

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

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

Примітка 20 Процентні доходи та витрати

Таблиця 20.1 Процентні доходи та витрати

<i>(тис. грн.)</i>		
Найменування статті	2020 рік	2019 рік
Процентні доходи:		
Інвестиції в ОВДП	483 855	430 268
Кредити та заборгованість клієнтів	255 135	863 623
Депозитні сертифікати НБУ	759 883	1 074 381
Кореспондентські рахунки в інших банках	23 045	104 510
Кошти в інших банках	284	867
Процентні доходи, що розраховані за методом ефективної ставки відсотка	1 522 202	2 473 649
Торгові активи	191 405	267 853
Інші процентні доходи	191 405	267 853
Усього процентних доходів	1 713 607	2 741 502
Процентні витрати:		
Поточні рахунки	(370 128)	(797 934)
Строкові кошти юридичних осіб	(3 017)	(21 042)
Кредити овернайт, що отримані від інших банків	(266)	(516)
Кореспондентські рахунки	(51)	(56)
Кредити овердрафт, що отримані від інших банків	(118)	(1)
Інші	(53)	(61)
Усього процентних витрат	(373 633)	(819 610)
Чистий процентний дохід	1 339 974	1 921 892

Примітка 21 Комісійні доходи та витрати

Таблиця 21.1 Комісійні доходи та витрати

<i>(тис. грн.)</i>		
Найменування статті	2020 рік	2019 рік
Комісійні доходи:		
Розрахунково-касові операції	165 870	90 926
Валютообмінні операції	112 877	108 517
Гарантії та акредитиви	11 721	14 159
Операції з використанням платіжних карток	3 361	8 335
Кредитне обслуговування	513	6 388
Комісії за брокерськими операціями з ЦП	-	122 083
Інші	279	461

Усього комісійних доходів	294 621	350 869
Комісійні витрати:		
Розрахунково-касові операції	(30 556)	(21 739)
Гарантії та акредитиви	(16 650)	(13 232)
Операції з використанням платіжних карток	(3 442)	(4 672)
Інші	(17)	(946)
Усього комісійних витрат	(50 665)	(40 589)
Чистий комісійний дохід	243 956	310 280

Примітка 22 Інші операційні доходи

Таблиця 22.1 Інші операційні доходи

<i>(тис. грн.)</i>		
Найменування статті	2020 рік	2019 рік
Дохід від консультаційних послуг фінансового характеру	116	2 832
Дохід від відшкодування операційних витрат	111	103
Дохід від продажу основних засобів	-	1 222
Інший дохід	5	-
Усього операційних доходів	232	4 157

Примітка 23 Інші адміністративні та операційні витрати

Таблиця 23.1 Інші адміністративні та операційні витрати

<i>(тис. грн.)</i>		
Найменування статті	2020 рік	2019 рік
Витрати на послуги, надані на умовах аутсорсингу	(23 120)	(17 902)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(14 585)	(19 760)
Професійні та консультаційні послуги	(9 045)	(11 829)
Представницькі витрати	(3 093)	(4 798)
Витрати на персонал, що пов'язані з бізнес підтримкою	(2 905)	(2 727)
Витрати на охорону	(2 507)	(2 295)
Господарські витрати	(1 368)	(2 221)
Витрати на комунальні послуги	(1 775)	(1 839)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(1 224)	(1 019)
Витрати на корпоративну управлінську та технічну підтримку	(1 704)	(3 025)
Витрати на відрядження	(453)	(3 794)

Витрати із страхування	(190)	(191)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(184)	(165)
Витрати на маркетинг та рекламу	(221)	-
Збиток від вибуття необоротних активів	-	(3)
Інші	(5 576)	(5 022)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(67 950)	(76 590)

До складу витрат на виплати працівникам за 2020 та 2019 роки включено виплати на основі акцій, нараховані згідно з МСФЗ 2, в сумі 973 тис.грн та 726 тис.грн відповідно.

Станом на 31 грудня 2020 року провідний управлінський персонал Банку бере участь у п'яти програмах виплат у вигляді акцій з початковою датою у 2017-2020 роках. Учасникам цих програм дозволяється набувати права власності на акції Citigroup, Inc. за ринковою ціною на момент виконання умов набуття права. Умови набуття права полягають у виконанні трудових відносин працівниками протягом 4 років.

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

Примітка 24 Витрати на податок на прибуток

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

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

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

Тимчасові різниці станом на 31 грудня 2020 та 31 грудня 2019, в основному, пов'язані з різними методами визнання доходів і витрат, а також з відображеною у звітності вартістю певних активів.

Таблиця 24.1 Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Найменування статті	2020 рік	2019 рік
Поточний податок на прибуток	(296 200)	(478 345)
Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	3 904	(7 792)
виникненням чи списанням тимчасових різниць	3 904	(7 792)
Усього витрати податку на прибуток	(292 296)	(486 137)

Відстрочені податкові активи та зобов'язання станом на 31 грудня 2020 року та на 31 грудня 2019 року розраховувались виходячи зі ставки оподаткування 18%. Протягом 2020 року Банк визнав відстрочене податкове зобов'язання у сумі 27 358 тисяч гривень на боргових цінних паперах без впливу на витрати на сплату податку на прибуток за 2020 рік.

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

(тис. грн.)

Найменування статті	2020 рік	2019 рік
Прибуток до оподаткування	1 620 633	2 698 941
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(291 714)	(485 809)
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(582)	(328)
Сума податку на прибуток	(292 296)	(486 137)

Таблиця 24.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2020 рік

(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 31 грудня 2020 року
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди				
Резерви за зобов'язаннями та забезпеченню оплати відпусток	73	(15)	-	58
Інвестиції в цінні папери	-	-	(23 358)	(23 358)
Основні засоби та нематеріальні активи	(959)	(82)	-	(1 041)
Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	(886)	(97)	(23 358)	(24 341)
Визнаний відстрочений податковий актив	73	-	-	73
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(959)	(97)	(23 358)	(24 414)

Таблиця 24.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2019 рік

(тис. грн.)

Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на кінець дня 31 грудня 2018 року	Визнані у прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 31 грудня 2019 року
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди				
Резерви за зобов'язаннями та забезпеченню оплати відпусток	2 015	(1 942)	-	73
Інвестиції в цінні папери	6 703	(6 703)	-	-
Основні засоби та нематеріальні активи	(1 058)	99	-	(959)
Інші зобов'язання	132	(132)	-	-
Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	7 792	(8 678)	-	(886)
Визнаний відстрочений податковий актив	8 850	(8 777)	-	73
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(1 058)	99	-	(959)

Невизнані відстрочені податкові активи станом на 31 грудня 2020 та 2019 років відсутні.

Примітка 25 Прибуток на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)

Найменування статті	2020 рік	2019 рік
Прибуток, що належить власникам простих акцій банку	1 328 337	2 212 078
Прибуток, що належить власникам привілейованих акцій банку	-	-

Прибуток за рік	1 328 337	2 212 078
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	10	10
Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	3	3
Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію (грн.)	132 834	221 208

Примітка 26 Дивіденди

(тис. грн.)

Найменування статті	2020 рік		2019 рік	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Залишок на початок періоду	-	-	-	-
Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	(2 102 164)	-	(1 365 854)	-
Дивіденди, виплачені протягом періоду	2 102 164	-	1 365 854	-
Залишок за станом на кінець періоду	-	-	-	-
Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	210 216	-	136 585	-

Рішення про порядок та строки виплати дивідендів приймають Загальні збори акціонерів Банку. Виплата дивідендів за простими акціями в 2020 та 2019 роках здійснювалась грошовими коштами. Відповідно до Статуту Банку рішення про розмір виплат по привілейованих акціям приймається Загальними Зборами Акціонерів. В 2020 та 2019 роках виплати дивідендів за привілейованими акціями не здійснювалися.

Примітка 27 Операційні сегменти

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

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

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

За 2020 рік доходи від операцій з НБУ та доходи від операцій із Міністерством фінансів України становили 37.63% та 33.44% від усіх доходів за звітними сегментами (за 2019 рік: доходи від операцій з НБУ та доходи від операцій із Міністерством фінансів України становили 36.37% та 23.63% від усіх доходів за звітними сегментами).

Таблиця 27.1 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2020 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Вилучення	Усього
	Кредитний бізнес	Казначейський бізнес	Транзакційний бізнес		
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	112 027	1 341 290	260 290		1 713 607
Процентні витрати	(2)	(3 430)	(370 201)		(373 633)
Комісійні доходи	917	141 547	152 157		294 621
Комісійні витрати	(16 668)	(27 273)	(6 724)		(50 665)
Результат від операцій з цінними паперами	-	56 524	-		56 524
Результат від операцій з іноземною валютою	-	361 674	16 961		378 635
Інші доходи	9	82	141		232
Всього дохід за звітними сегментами	96 283	1 870 414	52 624	-	2 019 321
Інші суттєві негрошові статті - резерв під знецінення фінансових активів та зобов'язань	633	(102 986)	2 696		(99 657)
Загальноадміністративні витрати	(17 930)	(26 845)	(35 304)		(80 079)
Витрати на персонал	(24 090)	(75 096)	(119 766)		(218 952)
Міжсегментні доходи/витрати	(60 829)	(751 487)	812 317	(1)	-
Прибуток сегментів до оподаткування	(5 933)	914 000	712 567	(1)	1 620 633
Податок на прибуток					(292 296)
Прибуток за рік					1 328 337

Таблиця 27.2 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2019 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Усього
	Кредитний бізнес	Казначейський бізнес	Транзакційний бізнес	
Дохід від зовнішніх клієнтів:				
Процентні доходи	380 108	1 877 745	483 649	2 741 502
Процентні витрати	(4)	(23 824)	(795 782)	(819 610)
Комісійні доходи	4 302	229 598	116 969	350 869
Комісійні витрати	(13 232)	(3 898)	(23 459)	(40 589)
Результат від операцій з цінними паперами	-	368 000	-	368 000

Результат від операцій з іноземною валютою	-	289 313	60 674	349 987
Інші доходи	348	1 151	2 658	4 157
Всього дохід за звітними сегментами	371 522	2 738 085	(155 291)	2 954 316
Інші суттєві негрошові статті - резерв під знецінення фінансових активів та зобов'язань	27 547	(48 903)	40 981	19 625
Загальноадміністративні витрати	(6 532)	(22 436)	(56 137)	(85 105)
Витрати на персонал	(15 157)	(65 652)	(109 086)	(189 895)
Міжсегментні доходи/витрати	(337 505)	(1 646 455)	1 983 960	-
Прибуток сегментів до оподаткування	39 875	954 639	1 704 427	2 698 941
Податок на прибуток				(486 137)
Прибуток за рік				2 212 804

Таблиця 27.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів на 31 грудня 2020 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Усього
	Кредитний бізнес	Казначейський бізнес	Транзакційний бізнес	
Активи звітних сегментів	476 984	25 161 894	2 036 194	27 675 072
Зобов'язання звітних сегментів	54	183 176	25 065 446	25 248 676
Інші сегментні статті				
- капітальні інвестиції	347	18 282	1 479	20 108
- амортизація	(209)	(11 028)	(892)	(12 129)

Таблиця 27.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів на 31 грудня 2019 року

(тис. грн.)

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

Таблиця 27.5 Узгодження активів та зобов'язань за 2020 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Усього
	Кредитний бізнес	Казначейський бізнес	Транзакційний бізнес	
Активи за звітними сегментами	476 984	25 161 894	2 036 194	27 675 072
Нерозподілені активи				175 391
Усього активів				27 850 463
Зобов'язання за звітними сегментами	54	183 176	25 065 445	25 248 675
Нерозподілені зобов'язання				120 255
Усього зобов'язань				25 368 930

Таблиця 27.6 Узгодження активів та зобов'язань за 2019 рік

(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
Усього активів				31 401 485
Зобов'язання за звітними сегментами	25	27 411	27 999 684	28 027 120
Нерозподілені зобов'язання				122 509
Усього зобов'язань				28 149 629

Примітка 28 Управління ризиками

Управління ризиками

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

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

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

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

- ризик репутації.

Система управління ризиками складається з таких ієрархічних рівнів:

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

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

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

Кредитний ризик

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

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

- Кредитна політика;
- Положення про визначення суми резервів у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової звітності у АТ «СІТІБАНК»
- Глобальна корпоративна кредитна політика Citigroup (Citi ICG Risk Policy Manual)

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

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

Значне зростання кредитного ризику

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

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

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

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

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

Рівні градації (рейтинги) кредитного ризику

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

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

Позиції, що зазнають кредитного ризику (корпоративні клієнти)	Всі позиції, що зазнають кредитного ризику (корпоративні клієнти та фізичні особи)
<ul style="list-style-type: none"> • Інформація, отримана в результаті аналізу на періодичній основі інформації про позичальників – наприклад, перевірена аудитором фінансова звітність, управлінська звітність, бюджети, прогнози та плани. Прикладами зон особливої уваги є: валові маржі прибутку, співвідношення залучених і власних коштів, коефіцієнт обслуговування боргу, виконання обмежувальних умов кредитних договорів («ковенантів»), якість управління. • Дані кредитних рейтингових агентств, публікації в пресі, інформація про зміни зовнішніх кредитних рейтингів. 	<ul style="list-style-type: none"> • Інформація про платежі, включаючи інформацію про статус простроченої заборгованості • Використання наданих лімітів • Запити та задоволення запитів на перегляд умов кредитних угод

Позиції, що зазнають кредитного ризику (корпоративні клієнти)	Всі позиції, що зазнають кредитного ризику (корпоративні клієнти та фізичні особи)
<ul style="list-style-type: none"> Фактичні та очікувані значні зміни в політичній, нормативній і технологічній середовищі здійснення діяльності позичальника або його господарської діяльності. 	<ul style="list-style-type: none"> Поточні і прогнозовані зміни фінансових, економічних умов та умов здійснення діяльності.

Створення часової структури ймовірності дефолту

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

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

Визначення того, чи зазнав кредитний ризик значного зростання

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

Включення прогнозованої інформації

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

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

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

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

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

Нормативи кредитного ризику НБУ

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

Нормативи кредитного ризику	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	8,50%	10,15%
Нормативне значення нормативу Н7 не має перевищувати 25%		
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)		
Нормативне значення нормативу Н8 не має перевищувати 8-кратний розмір регулятивного капіталу банку (800%)	0%	36,96%
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9)	0,32%	0,37%
Нормативне значення нормативу Н9 не має перевищувати 25%		

Ринковий ризик

Ринковий ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів, курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговельному портфелі та

процентними ставками. Цей ризик впливає з маркетмейкерства, дилінгу, прийняття позицій з боргових та пайових цінних паперів, валют, товарів та похідних інструментів (деривативів).

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

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

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

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

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

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

Валютний ризик

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

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

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

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

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

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

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

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

Також бек-офіс казначейства здійснює контроль за відповідністю операцій казначейства до ринкової ситуації та проводить "таргет маркет" контроль. Контроль адекватності проводиться з метою виключення можливості проведення дилерських

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

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

Ліміти відкритої валютної позиції	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Ліміт загальної довгої відкритої валютної позиції (Л13-1)	3,3280%	1,5916%
Нормативне значення ліміту Л13-1 не має перевищувати 10%		
Ліміт загальної короткої відкритої валютної позиції (Л13-2)	0,0014%	0,1742%
Нормативне значення ліміту Л13-2 не має перевищувати 10%		

Таблиця 28.1 Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Найменування валюти	На 31 грудня 2020 року			На 31 грудня 2019 року		
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
Долари США	5 090 099	(5 415 424)	(325 325)	4 385 310	(4 639 409)	(254 099)
Євро	3 925 282	(3 728 677)	196 605	3 807 129	(3 801 751)	5 378
Фунти стерлінгів	63 022	(63 010)	12	47 257	(47 189)	68
Російські рублі	78 664	(78 636)	28	783 661	(783 665)	(4)
Інші	2 553	(2 469)	84	1 727	(1 078)	649
Усього	9 159 620	(9 288 216)	(128 596)	9 025 084	(9 273 092)	(248 008)

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

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

(тис. грн.)

Найменування статті	На 31 грудня 2020 року		На 31 грудня 2019 року	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 25%	(66 692)	(66 692)	(52 090)	(52 090)
Послаблення долара США на 25%	66 692	66 692	52 090	52 090
Зміцнення євро на 25%	40 304	40 304	1 102	1 102
Послаблення євро на 25%	(40 304)	(40 304)	(1 102)	(1 102)
Зміцнення фунта стерлінгів на 25%	2	2	14	14
Послаблення фунта стерлінгів на 25%	(2)	(2)	(14)	(14)
Зміцнення російського рубля на 25%	6	6	(1)	(1)
Послаблення російського рубля на 25%	(6)	(6)	1	1
Зміцнення інших валют на 25%	17	17	133	133

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

(тис. грн.)

Найменування статті	На 31 грудня 2020 року		На 31 грудня 2019 року	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 25%	(63 585)	(63 585)	(56 839)	(56 839)
Послаблення долара США на 25%	63 585	63 585	56 839	56 839
Зміцнення євро на 25%	35 719	35 719	1 208	1 208
Послаблення євро на 25%	(35 719)	(35 719)	(1 208)	(1 208)
Зміцнення фунта стерлінгів на 25%	2	2	15	15
Послаблення фунта стерлінгів на 25%	(2)	(2)	(15)	(15)
Зміцнення російського рубля на 25%	6	6	(1)	(1)
Послаблення російського рубля на 25%	(6)	(6)	1	1

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

Відсотковий ризик

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

Одним з методів оцінки відсоткового ринку є аналіз чутливості.

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

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

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

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

Таблиця 28.4 Загальний аналіз відсоткового ризику

(тис. грн.)

Найменування статті	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 до 6 місяців	Від 6 до 12 місяців	Більше року	Усього
2020 рік					
Усього фінансових активів	22 304 677	3 035 219	-	2 406 364	27 746 260
Усього фінансових зобов'язань	25 214 018	-	-	-	25 214 018
Чистий розрив на кінець дня	(2 909 341)	3 035 219	-	2 406 364	2 532 242
31 грудня 2020 року					
2019 рік					
Усього фінансових активів	27 069 046	1 470 139	1 218 921	1 541 248	31 299 354
Усього фінансових зобов'язань	28 017 073	-	-	-	28 017 073
Чистий розрив на кінець дня	(948 027)	1 470 139	1 218 921	1 541 248	3 282 281
31 грудня 2019 року					

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

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

Таблиця 28.5 Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(тис. грн.)

Найменування статті	На 31 грудня 2020 року				На 31 грудня 2019 року			
	гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
Активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Торгові активи	5,68%	0,00%	0,00%	0,00%	11,50%	0,00%	0,00%	0,00%
Кошти в інших банках	0,00%	0,06%	0,00%	0,00%	0,00%	1,71%	0,00%	0,00%
Кредити та заборгованість клієнтів	6,92%	3,40%	0,00%	0,00%	12,75%	4,11%	2,75%	0,00%
Депозитні сертифікати НБУ	5,64%	0,00%	0,00%	0,00%	12,91%	0,00%	0,00%	0,00%
Інвестиції в ОВДП	11,93%	0,00%	0,00%	0,00%	12,50%	0,00%	0,00%	0,00%
Зобов'язання								
Кореспондентські рахунки банків	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Кошти банків	0,04%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%
Кошти клієнтів:								
поточні рахунки	2,39%	0,00%	0,00%	0,00%	2,76%	0,00%	0,00%	0,00%
строкові кошти	3,00%	0,00%	0,00%	0,00%	3,00%	0,00%	0,00%	0,00%

Таблиця 28.6. Аналіз чутливості для відсоткового ризику

(тис. грн.)

Валюта	Процентні активи / зобов'язання	Середньозважений залишок за рік, тис. грн.	Зміни ставки процента, %	Зміни в чистому процентному доході, тис. грн.	Чутливість до змін чистого процентного доходу, %
2020 рік					
Гривня	Активи	20 442 802	(2)	(408 856)	(30.5)
			2	408 856	30.5
	Зобов'язання	17 466 456	(1)	174 665	13.0
			1	(174 665)	(13.0)
Долари США	Активи	4 737 705	(2)	(94 754)	(7.1)
			2	94 754	7.1
	Зобов'язання	5 027 416	(1)	50 274	3.8
			1	(50 274)	(3.8)
Євро	Активи	3 866 205	(2)	(77 324)	(5.8)
			2	77 324	5.8
	Зобов'язання	3 765 211	(1)	37 652	2.8
			1	(37 652)	(2.8)
2019 рік					
Гривня	Активи	17 776 931	(2)	(355 539)	(18)
			2	355 539	18
	Зобов'язання	15 474 259	(1)	154 743	8
			1	(154 743)	(8)
Долари США	Активи	4 715 703	(2)	(94 314)	(5)
			2	94 314	5
	Зобов'язання	4 667 708	(1)	46 677	2
			1	(46 677)	(2)
Євро	Активи	2 742 704	(2)	(54 854)	(3)
			2	54 854	3
	Зобов'язання	2 682 718	(1)	26 827	1
			1	(26 827)	(1)

У таблиці нижче представлений потенційний вплив на інший сукупний дохід Банку від інвестиційних цінних паперів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року:

	Зміна ставок (б.п.)	Вплив на інший сукупний дохід (тис.грн.) станом на 31 грудня 2020	Вплив на інший сукупний дохід (тис.грн.) станом на 31 грудня 2019
Гривня	+100/-100	-41 396 / +41 396	-12 995 / +12 995

Інший ціновий ризик

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

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

Географічний ризик

Таблиця 28.7 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2020 рік

(тис. грн.)				
Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	10 631	8 570 975	78 663	8 660 269
Торгові активи	2 729 862	-	-	2 729 862
Кошти в інших банках	32 052	-	-	32 052
Кредити та заборгованість клієнтів	2 502 326	-	-	2 502 326
Депозитні сертифікати НБУ	7 051 824	-	-	7 051 824
Інвестиції в ОВДП	6 769 927	-	-	6 769 927
Похідні фінансові активи	216	-	-	216
Інші фінансові активи	3 993	-	-	3 993
Усього фінансових активів	19 100 831	8 570 975	78 663	27 750 469
Зобов'язання				
Кошти банків	85 533	65 170	456	151 159
Кошти клієнтів	24 511 134	549 328	2 397	25 062 859
Похідні фінансові зобов'язання	5 951	-	-	5 951
Резерви за зобов'язаннями	324	-	-	324
Інші фінансові зобов'язання	6 374	-	-	6 374
Усього фінансових зобов'язань	24 609 316	614 498	2 853	25 226 667
Чиста балансова позиція	(5 508 485)	7 956 477	75 810	2 523 802
Невикористані кредитні лінії	21 345 716	39 206	-	21 384 923
Інші зобов'язання кредитного характеру	445 073	55 520	-	500 594

Таблиця 28.8 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2019 рік

(тис. грн.)				
Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	88 801	6 837 283	783 674	7 709 758
Торгові активи	1 981 878	-	-	1 981 878

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

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

Концентрація інших ризиків

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

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

Ризик ліквідності

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

Управління активами, пасивами та ліквідністю здійснюється Комітетом з управління активами та пасивами.

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

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

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

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

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

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

Нормативи ліквідності	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Норматив короткострокової ліквідності (Н6)	106,91%	108,62%
Нормативне значення нормативу Н6 має бути не меншим ніж 60%		
Коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами (LCR _{ВВ})	243,20%	264,41%
Нормативне значення нормативу LCR _{ВВ} має бути не меншим ніж 100%		
Коефіцієнт покриття ліквідністю за іноземними валютами (LCR _{ІВ})	243,73%	262,33%
Нормативне значення нормативу LCR _{ІВ} має бути не меншим ніж 100%		

Таблиця 28.9 Аналіз фінансових зобов'язань за строком погашення за 2020 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	На вимогу та менше 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 12 місяців до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти банків	151 159	-	-	-	-	151 159
Кошти клієнтів	25 062 859	-	-	-	-	25 062 859
Похідні фінансові зобов'язання	5 951	-	-	-	-	5 951
Резерви за зобов'язаннями	171	9	144	-	-	324
Інші фінансові зобов'язання	6 287	45	40	2	-	6 374
Гарантії	239 997	75 727	50 727	2 716	-	369 167
Імпортні акредитиви	101 752	6 000	23 675	-	-	131 427
Безвідкличні невикористані кредитні лінії	39 206	-	-	-	-	39 206
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	25 607 382	81 781	74 586	2 718	-	25 766 467

Таблиця 28.10 Аналіз фінансових зобов'язань за строком погашення за 2019 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	На вимогу та менше 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 12 місяців до 5 років	Понад 5 років	Усього
---------------------	-----------------------------	--------------------	---------------------	---------------------------	---------------	--------

Кошти банків	349 076	-	-	-	-	349 076
Кошти клієнтів	27 667 997	-	-	-	-	27 667 997
Похідні фінансові зобов'язання	4 144	-	-	-	-	4 144
Резерви за зобов'язаннями	36	57	148	162	-	403
Інші фінансові зобов'язання	6 206	9	53	183	-	6 451
Гарантії	22 409	178 392	153 414	214 955	-	569 170
Імпортні акредитиви	107 699	4 228	127 482	-	-	239 409
Безвідкличні невикористані кредитні лінії	-	-	-	-	39 174	39 174
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	28 157 567	182 686	281 097	215 300	39 174	28 875 824

У зв'язку із структурою фінансових зобов'язань в 2020 та 2019 роках контрактні недисконтовані потоки за зобов'язаннями суттєво не відрізняються від очікуваних потоків за зобов'язаннями.

Управління операційним ризиком

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

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

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

- Політика з управління операційним ризиком та атестації ризиків та контролю
- Operational risk management policy

Примітка 29 Управління капіталом

Головна мета процесу управління капіталом Банку полягає в своєчасному залученні та підтримці достатнього обсягу капіталу, необхідного для забезпечення поточної діяльності Банку, для підтримки стратегічних намірів розвитку та створення захисту від ризиків, що виникають в банківській діяльності. Управління капіталом Банку є складовою загального процесу управління активами та пасивами Банку, отже пропозиції щодо збільшення капіталу, виплати дивідендів та інші розглядаються Комітетом з управління активами та пасивами Банку. В подальшому ці пропозиції надаються Наглядовій Раді та акціонерам Банку для прийняття остаточних рішень.

Згідно з існуючими вимогами до рівня капіталу, встановленими Національним Банком України, всі українські банки зобов'язані підтримувати показник адекватності капіталу (співвідношення регулятивного капіталу та активів, зважених на ризик) вище встановленого мінімального показника. На 31 грудня 2020 та 2019 років мінімальний рівень адекватності капіталу, встановлений НБУ становить 10%.

Банк відповідає нормативним вимогам щодо показника адекватності капіталу станом на 31 грудня 2020 та 2019 років. Норматив адекватності капіталу Банку на 31 грудня 2020 та 2019 років (за даними форми статистичної звітності «Звіт про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції») перевищував встановлену норму і становив 64.62% та 58.05% відповідно.

НБУ проводить регулярне стрес тестування банків із використанням певних припущень стрес тесту для перевірки виконання регуляторних вимог. У разі якщо результати стрес тестування свідчать, що адекватність капіталу може впасти нижче

регуляторного рівня у майбутньому, НБУ може вимагати збільшення розміру регулятивного капіталу понад мінімальний розмір. За результатами стрес тестування за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, додаткових вимог до регулятивного капіталу Банку з боку НБУ не висувалось.

(тис. грн.)

Складові регулятивного капіталу	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Основний капітал	1 034 676	925 633
Додатковий капітал	1 328 685	2 093 900
Додатковий капітал до розрахунку	1 034 676	925 633
Усього регулятивного капіталу	2 069 352	1 851 266

Відповідно до діючих вимог розмір статутного капіталу банків України має становити не менше, ніж 200 000 тис. грн.

Примітка 30 Потенційні зобов'язання Банку

Потенційні податкові зобов'язання

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

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

Судові процеси

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

Зобов'язання з кредитування

Таблиця 30.1 Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Найменування статті	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Невикористані кредитні лінії	21 384 923	17 775 002
Відкличні	21 345 717	17 735 828
Безвідкличні	39 206	39 174
Гарантії видані	369 166	569 170
Імпортні акредитиви	131 427	239 409
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(324)	(403)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	21 885 192	18 583 178

Кошти, утримувані як забезпечення акредитивів та гарантії станом на 31 грудня 2020 року становили 313 505 тис. грн. (31 грудня 2019: 277 664 тис. грн.) (Примітки 13,14).

Таблиця 30.2 Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Найменування статті	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Гривня	4 965 074	11 641 639
Долар США	14 980 483	1 620 624
Євро	1 632 444	248 165
Інші	307 514	5 072 750
Усього	21 885 515	18 583 178

Таблиця 30.3 Забезпечення під зобов'язання з кредитування

Найменування статті	Сума зобов'язання з кредитування станом на 31/12/2020	Сума забезпечення під зобов'язання з кредитування станом на 31/12/2020	Сума зобов'язання з кредитування станом на 31/12/2019	Сума забезпечення під зобов'язання з кредитування станом на 31/12/2019
Невикористані кредитні лінії	21 384 923	-	17 775 002	-
Відкличні	21 345 717	-	17 735 828	-
Безвідкличні	39 206	-	39 174	-
Гарантії видані	369 166	63 138	569 170	208 593
Імпортні акредитиви	131 427	35 598	239 409	145 187
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням	21 885 516	99 336	18 583 581	353 780

Застава станом на 31 грудня 2020 та на 31 грудня 2019 року забезпечення під зобов'язання з кредитування представлено гарантіями банків інвестиційного класу, грошовими коштами клієнтів Банку та грошовими коштами інших банків (Примітки 13,14). У таблиці 30.3 надається інформація всіх видів забезпечення під зобов'язання з кредитування, отриманих Банком, які приймають участь в розрахунку суми резервів під знецінення зобов'язань з кредитування. Отримання застави Банк розглядає як додатковий інструмент зменшення кредитного ризику, виходячи із рівня її ліквідності. В зазначених таблицях вартість забезпечення не перевищує вартість забезпеченого нею зобов'язання.

Таблиця 30.4 Аналіз якості зобов'язань з кредитування

(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
	Етап 1	Етап 1
Невикористані кредитні лінії	21 384 923	17 775 002
Відкличні невикористані кредитні лінії	21 345 717	17 735 828
Рейтинг "1" - "3-": Високий рейтинг	39 206	39 174
Рейтинг "6" - "7-": Нижче стандартного	-	-
Гарантії видані	369 166	569 170
Рейтинг "1" - "3-": Високий рейтинг	264 535	287 833
Рейтинг "4+" - "6+": Стандартний рейтинг	104 631	281 337
Рейтинг "6" - "7-": Нижче стандартного	-	-
Імпортні акредитиви	131 427	239 409
Рейтинг "1" - "3-": Високий рейтинг	131 427	4 737

Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням	21 885 516	18 583 581
---	-------------------	-------------------

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

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

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

Примітка 31 Справедлива вартість активів та зобов'язань

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

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

Визначені ціни на активному ринку (Рівень 1) – Оцінки базуються на визначених цінах на активних ринках для аналогічних 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 звичайних 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 піддається спостереженню, і є важливими для загальної оцінки справедливої вартості.

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

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

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 3 ієрархії справедливої вартості. Оцінка здійснена на основі грошових потоків продисконтованих за ринковими ставками.

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

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

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

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

Таблиця 31.1 Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю станом на 31 грудня 2020 року

(тис.грн.)

Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки				
	ринкові котирування	модель оцінки, що використовує спостережні дані	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними	Усього справед-ли ва вартість	Усього балансова вартість
	(1-й рівень)	(2-й рівень)	(3-й рівень)		
АКТИВИ					
Торгові активи	-	2 729 862	-	2 729 862	2 729 862
державні облігації	-	2 729 862	-	2 729 862	2 729 862
Інвестиції в ОВДП	-	6 769 927	-	6 769 927	6 769 927
Похідні фінансові активи		216	-	216	216
Усього фінансових активів	-	9,500,005	-	9,500,005	9,500,005
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Похідні фінансові зобов'язання	-	5 951	-	5 951	5 951
Усього фінансових зобов'язань	-	5 951	-	5 951	5 951

Таблиця 31.2 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-ли ва вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування	модель оцінки, що використовує спостережні дані	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними		
		(1-й рівень)	(2-й рівень)		
АКТИВИ					
Торгові активи	-	1 981 878	-	1 981 878	1 981 878
державні облигації	-	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
ЗОВОВ'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 31.3 Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що не обліковуються за справедливою вартістю, станом на 31 грудня 2020 року

(тис. грн.)

Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справед-лива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування	модель оцінки, що використовує спостережні дані	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними		
(1-й рівень)	(2-й рівень)	(3-й рівень)			
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	8 660 269	-	8 660 269	8 660 269
кошти в НБУ	-	1 080	-	1 080	1 080
кореспондентські рахунки у банках	-	8 659 189	-	8 659 189	8 659 189
Кошти в інших банках	-	32 052		32 052	32 052

депозити в інших банках	-	32 052	32 052	32 052
Кредити та заборгованість клієнтів	-	2 502 326	2 502 326	2 502 326
кредити юридичним особам	-	2 466 347	2 466 347	2 466 347
іпотечні кредити фізичних осіб	-	35 979	35 979	35 979
Депозитні сертифікати НБУ	-	7 051 824	-	7 051 824
Інші фінансові активи	-	3 993	-	3 993
Усього фінансових активів	-	18 250 464	-	18 250 464
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти банків	-	151 159	-	151 159
кореспондентські рахунки інших банків	-	151 159	-	151 159
Кошти клієнтів	-	25 062 859	-	25 062 859
державні та громадські організації	-	126 711	-	126 711
інші юридичні особи	-	24 936 119	-	24 936 119
фізичні особи	-	29	-	29
Резерви за зобов'язаннями		324		324
Інші фінансові зобов'язання	-	6 374	-	6 374
Усього фінансових зобов'язань	-	25 220 716	-	25 220 716

Таблиця 31.4 Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що не обліковуються за справедливою вартістю, станом на 31 грудня 2019 року

(тис. грн.)

Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справед-лива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котируванн я	модель оцінки, що використовує спостережні дані	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними		
(1-й рівень)	(2-й рівень)	(3-й рівень)			
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	7 709 758	-	7 709 758	7 709 758
готівкові кошти	-	12 861	-	12 861	12 861
кошти в Національному банку України	-	65 862	-	65 862	65 862
кореспондентські рахунки у банках	-	7 631 035	-	7 631 035	7 631 035
Кошти в інших банках	-	26 888	-	26 888	26 888
депозити в інших банках	-	26 888	-	26 888	26 888
Кредити та заборгованість клієнтів	-	5 489 110	-	5 489 110	5 489 110

кредити юридичним особам	-	5 446 404	-	5 446 404	5 446 404
іпотечні кредити фізичних осіб	-	42 706	-	42 706	42 706
Депозитні сертифікати НБУ	-	12 821 433	-	12 821 433	12 821 433
Інші фінансові активи	-	4 166	-	4 166	4 166
Усього фінансових активів	-	26 051 355	-	26 051 355	26 051 355
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків	-	349 076	-	349 076	349 076
кореспондентські рахунки інших банків	-	349 076	-	349 076	349 076
Кошти клієнтів	-	27 667 997	-	27 667 997	27 667 997
державні та громадські організації	-	96 092	-	96 092	96 092
інші юридичні особи	-	27 571 800	-	27 571 800	27 571 800
фізичні особи	-	105	-	105	105
Резерви за зобов'язаннями		403		403	403
Інші фінансові зобов'язання	-	6 451	-	6 451	6 451
Усього фінансових зобов'язань	-	28 023 927	-	28 023 927	28 023 927

Кошти в інших банках у сумі 32 052 тис.грн. станом на 31 грудня 2020 та 26 888 тис.грн. станом на 31 грудня 2019 року є гарантійним депозитом за операціями з платіжною системою VISA.

Примітка 32 Операції з пов'язаними сторонами

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

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

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

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

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

Таблиця 32.1 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2020 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
Грошові кошти та їх еквіваленти	8 649 672	-
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 3%)	-	2 824

Резерв під заборгованість за кредитами	-	(4)
Кошти банків	464	-
Кошти клієнтів	737	-

Таблиця 32.2 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2020 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
Процентні доходи	-	23 015	123
Результат від операцій з іноземною валютою	4 196	1 715 316	-
Комісійні доходи	269	20 326	2
Комісійні витрати	-	(25 629)	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	(4)
Адміністративні та операційні витрати	-	(665)	(74 295)

Таблиця 32.3 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 31 грудня 2020 року
(тис. грн.)

Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем
Гарантії надані	-	50 997
Гарантії отримані	5 734	9 575 511

Станом на 31 грудня 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 9.

Таблиця 32.4 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2020 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Провідний управлінський персонал
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	1 688

Таблиця 32.5 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами 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	-	4 513
Резерв під заборгованість за кредитами	(89)	(5)
Кошти банків	11	-
Кошти клієнтів	607 368	4

Таблиця 32.6 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2019 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
Процентні доходи	-	104 398	171
Результат від операцій з іноземною валютою	(511)	(752 243)	1
Комісійні доходи	198	98 128	2
Комісійні витрати	-	(17 721)	-
Інші операційні доходи	-	6 320	-
Адміністративні та операційні витрати	-	-	(56 446)

Таблиця 32.7 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2019 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем
Гарантії надані	-	62 242
Гарантії отримані	6 532	10 331 626

Станом на 31 грудня 2018 року фінансові гарантії були залучені від компаній під спільним контролем як забезпечення для певних кредитів клієнтам та зобов'язань з кредитування. Детальна інформація по відповідних кредитах, покритих отриманими гарантіями, представлена у Примітці 9.

Таблиця 32.8 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2019 року

(тис. грн.)

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

Таблиця 32.9 Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Найменування статті	2020 рік		2019 рік	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	53 217	-	38 593	-
Виплати під час звільнення	-	-	3 160	-
Виплати на основі акцій	973	-	726	-
Медичне страхування	759	-	-	-
Додаткові виплати згідно контрактів	15 549	-	11 083	-
Сформований резерв під відпустки	4 017	4 426	2 042	2 236
Інші компенсаційні виплати	753	-	917	-

V. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ПрАТ "КПМГ Аудит"
2	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	3 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності
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 аудит фінансової звітності	з 01.01.2020 по 31.12.2020
8	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	01 - немодифікована
9	Пояснювальний параграф (за наявності)	
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: 111-SA2019, дата: 22.04.2019
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 01.10.2020, дата закінчення: 13.04.2020
12	Дата аудиторського звіту	13.04.2020
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	0.00

14	Текст аудиторського звіту	
<p>Звіт незалежних аудиторів щодо фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СІТІБАНК».</p> <p>Ідентифікаційний номер ЄДРПОУ Банку: 21685485. Банк розташований за юридичною адресою: 03150, м.Київ, ВУЛИЦЯ ДІЛОВА, будинок 16-Г. Банк був зареєстрований 11 травня 1998 р; останні зміни до установчих документів Банку внесені 04 червня 2018 р. Основним видом діяльності Банку за КВЕД-2010 є 64.19 Інші види грошового посередництва.</p> <p>Перелік акціонерів, які є власниками 5 % і більше акцій (часток):</p> <ul style="list-style-type: none"> □ Сітібанк Оверсіз Інвестмент Корпорейшн - 67%, місцезнаходження: Ван Пеннз Вей, м. Нью Касл, штат Делавер, 19720, США; □ Сітікорп Лізінг Інтернешнл ЛЛС - 33%, місцезнаходження: Ван Пеннз Вей, м.Нью Касл, штат Делавер, 19720, США. <p>Акціонерам АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СІТІБАНК»</p> <p>Звіт щодо аудиту фінансової звітності</p> <p>Думка</p> <p>Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СІТІБАНК» (далі - «Банк»), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2020 року, звітів про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, про зміни у власному капіталі та про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток, включаючи стислий виклад суттєвих облікових політик та іншу пояснювальну інформацію.</p> <p>На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2020 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та вимог законодавства України щодо фінансового звітування.</p> <p>Основа для думки</p> <p>Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудиторів за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи міжнародні стандарти незалежності) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Міжнародного кодексу етики. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.</p> <p>Ключові питання аудиту, що включають найбільш значущі ризики суттєвих викривлень, у тому числі оцінений ризик суттєвих викривлень унаслідок шахрайства</p> <p>Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.</p> <p>Очікувані кредитні збитки за кредитами та заборгованістю клієнтів</p> <p>Див. Примітку 9 до фінансової звітності</p> <p>Ключове питання аудиту</p> <p>Як це питання вирішувалось під час аудиту</p> <p>Кредити та заборгованість клієнтів становлять 9% активів і відображаються за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки (далі - «ОКЗ»), що оцінюється на регулярній основі і є чутливими до припущень, що використовуються.</p> <p>Модель оцінки очікуваних кредитних збитків вимагає від керівництва застосовувати професійне судження і робити припущення щодо таких основних питань:</p> <p>— своєчасне виявлення значного підвищення кредитного ризику та події дефолту по кредитах та заборгованості клієнтів (віднесення до Стадій 1, 2 і 3 відповідно до МСФЗ 9);</p>		

— оцінка ймовірності дефолту(PD) та величини збитку в разі дефолту (LGD);
— прогноз очікуваних потоків по кредитах та заборгованості клієнтів, віднесеним до Стадії 3.
Ми проаналізували основні аспекти методології та політик Банку щодо оцінки ОКЗ на предмет відповідності вимогам МСФЗ 9.

Для аналізу адекватності застосованого керівництвом професійного судження і зроблених припущень при розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки, ми в тому числі виконали такі аудиторські процедури:

— За вибіркою кредитів, потенційна зміна оцінки ОКЗ яких може істотно вплинути на фінансову звітність, ми протестували правильність присвоєної Банком Стадії шляхом аналізу фінансової та нефінансової інформації по обраних позичальниках, а також використаних Банком припущень і професійних суджень, а також впливу Covid-19 на позичальників;

— По кредитах і заборгованості клієнтів віднесених до Стадій 1 і 2, за якими Банк оцінює ОКЗ на колективній основі, ми протестували принципи роботи застосовуваних Банком моделей, а також протестували дані, що входять до моделі, шляхом звірки з первинними документами на вибірковій основі;

— Ми оцінили загальну точність розрахунку моделей, що використовуються, шляхом

У зв'язку з істотним обсягом кредитів та заборгованості клієнтів, а також невизначеністю, що притаманна оцінці величини резерву під ОКЗ, та невизначеністю спричиненою COVID-19, це питання є ключовим питанням аудиту.

порівняння оцінки ОКЗ отриманої Банком із нашими оцінками з врахуванням прогнозової інформації;

— Проаналізували прогнозу інформацію, що включається в розрахунок ОКЗ.

Також ми оцінили, що розкриття у фінансовій звітності адекватно відображають схильність Банку до кредитного ризику.

Інша інформація

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

— Річний звіт керівництва (звіт про управління) Банку станом на 31 грудня 2020 р. та за рік, що закінчився на цю дату (що не включає окремої фінансової звітності та нашого звіту незалежних аудиторів щодо неї);

— Річну інформацію емітента цінних паперів, що розкривається та подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – «Комісія»).

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

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

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

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність,

або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудиторів за аудит фінансової звітності

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

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

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Банку;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудиторів до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудиторів. Втім, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці

питання в нашому звіті аудиторів, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

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

Призначення аудитора та тривалість виконання аудиторського завдання

Ми були призначені аудиторами фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2020 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, Наглядовою радою Банку 4 квітня 2019 року. Загальна тривалість виконання нами аудиторських завдань без перерв складає 2 роки, починаючи з року, що закінчився 31 грудня 2019 р.

Надання неаудиторських послуг

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

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

Додатковий звіт для Наглядової ради

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

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

Аудит проводився у період з 1 жовтня 2020 р. по 13 квітня 2021 р. Аудит був проведений на основі: Договору №111-SA/2019 від 22 квітня 2019 р.

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

1) Опис питань і висновки, яких дійшов аудитор, щодо:

— відповідності розміру власного капіталу за даними фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2020 р., та за рік що закінчився на цю дату, вимогам, установленим нормативно-правовими актами Комісії;

— відповідності розміру статутного капіталу установчим документам (опис оцінки із зазначенням форми внесків);

— формування та сплати статутного капіталу;

— відсутності у Банку прострочених зобов'язань щодо сплати податків та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів.

2) Інформацію стосовно напрямів використання коштів, що внесені для формування статутного капіталу Банку, що відповідно до статуту має намір провадити професійну діяльність на ринку цінних паперів з дати створення або з дати внесення змін до статуту щодо основних видів діяльності підприємства.

3) Інформацію щодо пов'язаних осіб Банку, які було встановлено аудитором в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності.

4) Інформацію про наявність та обсяг непередбачених активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою.

5) Інформацію про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Банку.

6) Інформацію про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на

діяльність Банку у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу.

7) Іншу фінансову інформацію відповідно до законодавства.

Результати наших процедур наведені нижче:

1) Станом на 31 грудня 2020 р. власний капітал Банку складає 2 508 892 тис. грн., в тому числі:

- ☐ акціонерний капітал – 200 000 тис. грн.
- ☐ емісійний дохід – 253 091 тис. грн
- ☐ резерви переоцінки – 106 407 тис. грн.
- ☐ резервні та інші фонди Банку – 592 725 тис. грн.
- ☐ нерозподілений прибуток – 1 329 310 тис. грн.

Власний капітал Банку, за даними фінансової звітності станом на 31 грудня 2020 р., відповідає вимогам, установленим нормативно-правовими актами Комісії.

Акціонерний капітал Банку відповідає установчим документам. Акціонерний капітал Банку станом на 31 грудня 2020 р. сформований та внесений грошовими коштами та збільшений за рахунок підвищення номінальної вартості акцій. Останнє збільшення акціонерного капіталу Банку відбулося у 2017 році на суму 80 000 тис. грн. (Протокол №39 Річних загальних зборів акціонерів від 19 квітня 2017 р.).

Станом на 31 грудня 2020 р. Банк встановив, що у нього відсутні прострочені зобов'язання щодо сплати податків та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів.

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

2) Внески до статутного капіталу Банку були використані на ведення статутної діяльності.

3) Інформація про операції та залишки коштів з пов'язаними сторонами розкрита у примітці 32 до фінансової звітності.

4) Станом на 31 грудня 2020 р. Банк не має непередбачених активів та/або зобов'язань, щодо визнання яких на балансі є висока ймовірність, крім тих, що відображені у звітності станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р.

5) Не було подій після дати балансу до дати цього звіту незалежних аудиторів, які не знайшли відображення в фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Банку.

6) Не було інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Банку.

7) Станом на 31 грудня 2020 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, не було підготовлено інших фінансових звітів відповідно до Законів України та положень Комісії, крім цієї фінансової звітності, а також скорочених проміжних фінансових звітностей, підготовлених відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

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

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

Пархоменко Ганна Валеріївна

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

Заступник директора,

ПрАТ «КПМГ Аудит»

13 квітня 2021 р.

Київ, Україна

XVI. Твердження щодо річної інформації

Наскільки відомо менеджменту, річна фінансова звітність, підготовлена відповідно до

стандартів бухгалтерського обліку, що вимагаються згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента, і звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності та стан емітента разом з описом основних ризиків та невизначеностей, на які Банк наражається у своїй діяльності.