

Титульний аркуш

29.04.2020

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 200 408 /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 2019 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, - р-н, 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 29.04.2020, Затверджено протоколом Наглядової Ради № 296.
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)

29.04.2020

(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	X
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 облигації 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 облигацій 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

X

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)

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)

159

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 17.02.2020	uaAAA
Опис			

17. Штрафні санкції щодо емітента

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Вид стягнення	Інформація про виконання
1	Постанова № 1, 19.01.2019	Національний банк України	штраф	Виконано
Опис:				
Штраф за порушення валютного законодавства				
2	Рішення № 106, 25.03.2019	Національний банк України (Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банку, нагляду (оверсайту) платіжних систем	штраф	виконано
Опис:				
Штраф за недотримання встановленого значення ліміту загальної короткої відкритої валютної позиції банку				
3	Акт №1427/28-10-43-01/2 1685485, 21.05.2019	Державна фіскальна служба України	штраф	виконано
Опис:				
Штраф за помилки податкового розрахунку доходу нарахованого (сплаченого) на користь фізичних осіб				
4	Рішення № 212, 03.06.2019	Національний банк України (Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банку, нагляду (оверсайту) платіжних систем	штраф	виконано
Опис:				
Штраф за недотримання встановленого значення ліміту загальної короткої відкритої валютної позиції банку				

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 2019 році відбулись наступні зміни у внутрішній організаційній структурі АТ"СІТІБАНК":

19.06.2019: Підпорядкування Відділу інформаційної безпеки Правлінню; Розформування Управління підтримки бізнесу міжнародних компаній департаменту міжнародного корпоративного бізнесу.

21.06.2019: Підпорядкування Відділу інформаційної безпеки Голові Правління.

02.12.2019: Розформування управління валютних та документарних операцій; Створення управління документарних операцій на базі операційного департаменту; Створення управління валютного нагляду та ризикової діяльності на базі операційного департаменту; Розформування відділу валютного контролю та ризикової діяльності; На базі управління валютного нагляду та ризикової діяльності Створення відділу з супроводу операцій, що підлягають валютному нагляду та аналізу ризикової діяльності; Створення управління безготівкових розрахунків; Перейменування Відділу безготівкових розрахунків у відділ проведення гривневих розрахунків та підпорядкування його управлінню безготівкових розрахунків; Підпорядкування Відділу проведення валютних розрахунків управлінню безготівкових розрахунків; Перейменування Управління обслуговування клієнтів та підтримки електронного банкінгу в Управління обслуговування клієнтів та підтримки цифрових рішень; Підпорядкування Відділу інформаційної безпеки Начальнику операційного департаменту.

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 31.12.2019 середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу АТ "СІПІБАНК" - 159 осіб, середня чисельність позаштатних працівників - 3 особи, осіб, які працюють за сумісництвом - 0 осіб, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) - 10 осіб, фонд оплати праці штатних працівників за 2019 складав 152 537 366.43 грн., фонд оплати праці штатних працівників за 2018 складав 149 791 423.08.грн.

Вибір кандидатів на посади ключових керівників АТ "СІПІБАНК" відбувається згідно встановлених чинним законодавством України кваліфікаційним вимогам. При обранні кандидата на посаду ключового керівника АТ "СІПІБАНК" 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 "СІПІБАНК" 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 "СІПІБАНК", 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 стран в рамках обговорення кар'єрного зростання, свого кар'єрного розвитку, регуляторні обов'язкові тренінги, інші зовнішні тренінги згідно заявки керівників, участь у різноманітних проєктах, 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 1-й поверх, Андріївський узвіз, 1А Київ, 04070, 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 дотримуватись 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.

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 мінімізують 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 "СІПІБАНК".

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

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

Збройний конфлікт в окремих частинах Луганської та Донецької областей, що почався навесні 2014 року, не закінчений; частини Донецької та Луганської областей залишаються під контролем самопроголошених республік, і українська влада в даний час не має можливості повною мірою забезпечити застосування українського законодавства на території даних областей. У березні 2014 року ряд подій в Криму призвів до приєднання Республіки Крим до Російської Федерації, яке не було визнано Україною та багатьма іншими країнами. Дана подія спричинила істотне погіршення відносин між Україною і Російською Федерацією.

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

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

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

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

У вересні 2019 року рейтингові агентства S&P та Fitch підвищили кредитний рейтинг України до рівня В зі стабільним та до рівня В з позитивним прогнозом на майбутнє, відповідно, який відображає покращення доступу до бюджетного і зовнішнього фінансування, досягнення макроекономічної стабільності та зменшення державного боргу. 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.

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

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.

АТ "СІТІБАНК" має підтримку від міжнародної фінансової групи Citigroup, загальні активи якої станом на 01.01.2020 р. оцінювались в 1,951 трлн. доларів США, а чистий дохід (net income) за 2019 рік склав 19,401 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. Таким чином, загальний рівень зовнішньої підтримки в АТ "СІТІБАНК" є високим.

Згідно з існуючими вимогами до рівня капіталу, встановленими Національним Банком України, всі українські банки зобов'язані підтримувати показник адекватності капіталу (співвідношення регулятивного капіталу та активів, зважених на ризик) вище встановленого мінімального показника. На 31 грудня 2019 та 2018 років мінімальний рівень адекватності капіталу, встановлений НБУ становить 10%. Банк відповідає нормативним вимогам щодо показника адекватності капіталу станом на 31 грудня 2019 та 2018 років. Норматив адекватності капіталу Банку на 31 грудня 2019 та 2018 років перевищував встановлену норму і становив 58.05% та 26.49% відповідно. Банк дотримується вимог економічних нормативів, встановлених Національним банком України щодо моніторингу ризиків ліквідності.

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)

Результати діяльності Банку повністю відповідають намірам реалізації стратегії сталого росту та цілям та задачам керівництва Банку. Враховуючи високу результативність власної діяльності у 2019 році Банк позитивно оцінює власні перспективи сталого розвитку на майбутній період і в довгостроковій перспективі не планує значних змін в стратегічному напрямку розвитку Банку "Бути найкращими для своїх клієнтів" (Be the Best for our clients) та забезпечувати отримання прибутку в інтересах Банку та його акціонерів.

У 2019 році АТ "СІТІБАНК" продовжував реалізовувати глобальну ініціативу "Бути найкращими для своїх клієнтів" (Be the Best for our clients), яка передбачає поглиблене вивчення потреб клієнта, співробітництво та інновації в продуктах, функціях та технологіях та спільної відповідальності в рамках всієї групи Citі. Згідно з результатами внутрішніх досліджень така спрямованість допомогла підвищити задоволеність клієнтів Банку.

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 2020 року АТ "СІТІБАНК" за розміром загальних активів зайняв 13-те місце серед 75 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 2020 року склала 48.36%.

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" - Марк Лус; 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" - Гаврилук 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	27	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 2019 рік. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Загальний стаж роботи - 27 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	19	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 2019 рік. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Загальний стаж роботи - 19 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	25	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 2019 рік. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Загальний стаж роботи - 25 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	Марк Лує	1963	Вища	28	Сітібанк Н.А., -, Керівник Кластеру: Росія, Україна, Казахстан, Ізраїль, Польща, Туреччина, <Сітібанк Н.А.>	08.08.2018, на невизначений термін

						(м. Лондон, Велика Британія)	
	Опис: Повноваження та обов'язки визначаються Статутом, Положенням про Наглядову Раду Банку. Посадова особа не отримує винагороди. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Посадова особа не надала дозволу на оприлюднення паспортних даних. Посадова особа є представником акціонера СІТІБАНК ОВЕРСІЗ ІНВЕСТМЕНТ КОРПОРЕЙШН. Загальний стаж роботи - 28 років. Марк Луе є членом Наглядової Ради АТ "СІТІБАНК" з 2015 року. Протягом останніх п'яти років посадова особа обіймала наступні посади: Керівник Кластеру: Росія, Україна, Казахстан, Ізраїль, Польща, Туреччина, "Сітібанк Н.А." (м. Лондон, Велика Британія); Голова Ради Директорів в Сітібанк Казахстан АТ, Казахстан (Citibank Kazakhstan JSC, Kazakhstan, 3858-1900-АО (ИУ)); Голова Ради Директорів в Сітібанк АС, Туреччина (Citibank AS,Turkey, 2110455718); Член ради Директорів Сітібанк Хендлові (Польща) Торговельний банк у Варшаві - Акціонерне товариство, Польща (Bank Handlowy w Warszawie S.A., Poland, 000013037); Голова Ради Директорів в АО "Сітібанк" (Російська Федерація, 2557), Керуючий директор АО "Сітібанк" (Російська Федерація), (Російська Федерація, 2557); Член Ради Директорів Сітібанк Юероп ПЛС, Ірландія (інформація про ідентифікаційний номер відсутня); Виконавчий директор в регіоні країн Європи, Близького Сходу та Африки компанії Сітікорп по роботі з клієнтами в регіоні країн Європи, Близького Сходу та Африки; Сітібанк Н.А., Велика Британія (інформація про ідентифікаційний номер відсутня). Перелік підприємств, в яких посадова особа обіймає посаду: Керівник Кластеру: Росія, Україна, Казахстан, Ізраїль, Польща, Туреччина, "Сітібанк Н.А." (м. Лондон, Велика Британія); Голова Ради Директорів в Сітібанк Казахстан АТ, Казахстан (Citibank Kazakhstan JSC, Kazakhstan, 3858-1900-АО (ИУ)); Голова Ради Директорів в Сітібанк АС, Туреччина (Citibank AS,Turkey, 2110455718); Член ради Директорів Сітібанк Хендлові (Польща) Торговельний банк у Варшаві - Акціонерне товариство, Польща (Bank Handlowy w Warszawie S.A., Poland, 000013037); Голова Ради Директорів в АО "Сітібанк" (Російська Федерація, 2557).						
	Член Наглядової Ради	Крістофер Теано	1960	Вища	35	СІТІБАНК, А.С., 2110455718, Директор, член Ради Директорів, СІТІБАНК, А.С.(Туреччина), 2110455718.	08.08.2018, на невизначений термін
5	Опис: Повноваження та обов'язки визначаються Статутом, Положенням про Наглядову Раду Банку. Посадова особа не отримує винагороди. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Посадова особа не надала дозволу на оприлюднення паспортних даних. Посадова особа є представником акціонера СІТІБАНК ОВЕРСІЗ ІНВЕСТМЕНТ КОРПОРЕЙШН. Загальний стаж роботи - 35 роки. Протягом останніх п'яти років посадова особа обіймала наступні посади: Директор, член Ради Директорів, СІТІБАНК, А.С.(Туреччина), 2110455718; Сітігруп Глобал Маркет Лімітед, Велика Британія, Керуючий Директор, Радник з юридичних питань регіону Європа, Близький Схід та Африка (ЕМЕА) (інформація про ідентифікаційний номер відсутня); Директор, член Ради Директорів, СІТІБАНК ЮРОП ПЛС, Дублін, Ірландія (інформація про ідентифікаційний номер відсутня). Крістофер Теано є членом Наглядової Ради АТ "СІТІБАНК" з 2015 року. Перелік підприємств, в яких посадова особа обіймає посаду: Директор, член Ради Директорів, СІТІБАНК, А.С.(Туреччина), 2110455718; Сітігруп Глобал Маркет Лімітед, Велика Британія, Керуючий Директор, Радник з юридичних питань регіону Європа, Близький Схід та Африка (ЕМЕА), (інформація про ідентифікаційний номер відсутня).						
6	Член Наглядової Ради	Вітольд Зелінські	1955	Вища	40	Торговельний банк у Варшаві, 000013037, Керівник фінансового відділу (CFO), Віце-Президент, Торговельний банк у Варшаві - Акціонерне товариство	08.08.2018, на невизначений термін

	Велика Британія); Начальник управління консультування, регіон Європа, Близький Схід та Африка, Експеріан ПЛС, Велика Британія; Старший радник, Партнерство Шафтесбері, Велика Британія; Керівник групи регіону - Росія, СНД та Південно-Східної Європи, Корпорація Віза, Російська Федерація (інформація про ідентифікаційні номери зазначених підприємств відсутня). Перелік підприємств, в яких посадова особа обіймає посаду: Виконавчий коуч Праєста Партнершіп (м. Лондон, Велика Британія) (інформація про ідентифікаційний номер відсутня).						
9	Заступник Голови Правління, Член Правління, Начальник операційного департаменту	Пелих Наталія Іванівна	1981	Вища	17	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 2019 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 - 17 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	15	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 2019 рік. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Загальний стаж роботи - 15 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	10	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 2019 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 - 10 років. Протягом останніх п'яти років посадова особа обіймала наступні посади: Член Правління, начальник фінансового департаменту 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	25	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 2019 рік. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Загальний стаж роботи - 25 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	8	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 2019 рік. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Загальний стаж роботи - 8 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	16	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 2019 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 - 16 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	27	"Юнібанк", Комерційний банк, Відкрите акціонерне товариство, 1300017201, Член Наглядової Ради "Юнібанк", Комерційний банк, Відкрите акціонерне товариство	08.08.2018, на невизначений термін

						("Unibank" Commercial Bank Open Joint-Stock Company, Azerbaijan Republic), 1300017201	
<p>Опис:</p> <p>Повноваження та обов'язки визначаються Статутом, Положенням про Наглядову Раду Банку. Посадова особа не надала дозволу на оприлюднення паспортних даних. Розмір виплаченої винагороди за 2019 рік - 576 462 грн. 44 коп., після оподаткування податком на доходи фізичних осіб та військовим збором винагороду було виплачено в сумі 419 743 грн. 27 коп., що становить 14 383.33 євро, 194.45 фунтів стерлінгів та 44.52 доларів США. 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 - 27 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; ЄБРР (European Bank for Reconstruction and Development, Ukraine). Директор, Відділ управління ризиками: Департамент корпоративної реструктуризації; член Інвестиційного комітету EMCA 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 EMCA 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 Інвестиційного комітету EMCA Кепітал ГмбХ (EMSA Capital GmbH, Austria (інформація про ідентифікаційний номер відсутня).</p>							

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 1 250 657,60 грн.
- Вихідну допомогу в сумі 1 856 935,20 грн.

Виплати членам Наглядової Ради в разі їх звільнення не здійснювалися в 2019 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)
0			0
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 01.01.2020 р. оцінювались в 1,951 трлн. доларів США, а чистий дохід (net income) за 2019 рік склав 19,401 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. Таким чином, загальний рівень зовнішньої підтримки в АТ "СІТІБАНК" є високим.

2. Інформація про розвиток емітента

Банк веде консервативну бізнес-модель і обслуговує переважно іноземних корпоративних клієнтів групи Сіті в Україні. 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

АТ "СІТІБАНК", як дочірній банк Citibank, N.A., ґрунтуючись на своєму досвіді в області міжнародної банківської практики, з урахуванням умов фінансового українського ринку, застосовує заходи щодо управління та контролю за ризиками, які відповідають принципам та вимогам політики Citibank N.A. і в цілому відповідають рекомендаціям та вимогам Національного Банку України щодо організації системного управління ризиками та дотримання нормативів.

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

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.

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

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

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

Сценарний аналіз, впроваджений у різних галузях бізнесу, допомагає підтримувати процес стрес-тестування капіталу.

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

Ринковий ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів, курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговому портфелі, та процентних ставок. Цей ризик впливає з маркетмейкерства, дилінгу, прийняття позицій по борговим та пайовим цінним паперам, валют, товарів та похідних інструментів (деривативів).

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

У процесі управління ринковим ризиком проводиться щоденний аналіз відкритих позицій, геп-розривів по процентних 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 Казначейство. 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 казначейства. Жодна операція казначейства 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 казначейство. 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.

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

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

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

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

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

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 Банка 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.

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.

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 приймалося.

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 створений.

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів	річні	позачергові
	X	
Дата проведення	22.04.2019	
Кворум зборів	100	
Опис	Перелік питань: 1. Обрання Лічильної комісії. 2. Розгляд і прийняття рішення за	

	<p>наслідками розгляду звіту Правління, звіту Наглядової Ради за 2018 р. 3. Розгляд та затвердження звіту про винагороду Наглядової Ради за 2018 р. 4. Розгляд і затвердження річної фінансової звітності та Звіту про управління АТ "СІТІБАНК" за 2018 рік та аудиторського звіту за результатами перевірки річної фінансової звітності АТ "СІТІБАНК" за 2018 р. 5. Прийняття рішення про розподіл прибутку/збитків АТ "СІТІБАНК" за 2018 р. та нерозподілених прибутків попередніх років. 6. Прийняття рішення про виплату дивідендів акціонерам АТ "СІТІБАНК" 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 АТ "СІТІБАНК" щодо необхідності внесення змін.</p> <p>Загальні збори акціонерів були проведені та перелік питань порядку денного був запропонований за рішенням Наглядової Ради. Рішення з усіх питань прийняті шляхом проведення голосування з використанням бюлетенів для голосування. З усіх питань порядку денного Загальних зборів акціонерів прийняті відповідні рішення відповідно до сформульованих питань порядку денного. зокрема: обрано склад Лічильної комісії: 1) Член Лічильної комісії - Романенко Тетяна Леонідівна, начальник управління грошового обігу операційного департаменту АТ "СІТІБАНК"; 2) Член Лічильної комісії - Шевченко Марина Сергіївна, начальник відділу безготівкових розрахунків управління грошового обігу операційного департаменту АТ "СІТІБАНК"; 3) Член Лічильної комісії - Шалена Катерина Денисівна, фахівець відділу відкриття рахунків АТ "СІТІБАНК"; розглянуто та затверджено звіти Наглядової ради та Правління Банку за 2018 рік; розглянуто та затверджено звіт про винагороду Наглядової ради Банку за 2018 рік; розглянуто та затверджено звіти і висновки зовнішнього аудитора АТ "СІТІБАНК - ТОВ Аудиторської фірми "РСМ Україна", підготовлені на основі результатів проведеної аудиторської перевірки фінансової звітності АТ "СІТІБАНК" за звітний період, що закінчився 31 грудня 2018 року; прийнято рішення про розподіл прибутку і збитків АТ "Сітібанк" за 2018 р. і нерозподілених прибутків попередніх років з направленням 5% з чистого прибутку АТ "СІТІБАНК" на формування Резервного Фонду згідно з п.6.1. Статуту АТ "СІТІБАНК" та 95% чистого прибутку АТ "СІТІБАНК" - на виплату дивідендів; рішення про виплату дивідендів за 2018 рік за простими іменними акціями з урахуванням пп. 7.4., 7.6. Статуту АТ "СІТІБАНК" за рахунок чистого прибутку за 2018 рік у розмірі 1 365 853 622.04 грн., що включає податки зі сплатою податків у відповідності до Конвенції між Урядом України та Сполучених Штатів Америки про уникнення подвійного оподаткування та попередження податкових ухилень стосовно податків на доходи та капітал від 4 березня 1994 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 розміщені на сайті Банку https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html у розділі "Загальні Збори Акціонерів".</p>
--	--

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 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)		

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 річних (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
Марк Лує			X
Функціональні обов'язки члена наглядової ради			
Крістофер Теано			X
Функціональні обов'язки члена наглядової ради			
Вітольд Зелінські			X
Функціональні обов'язки члена наглядової ради			
Аллан Хірст		X	
Функціональні обов'язки члена наглядової ради			
Стівен Паркер		X	
Функціональні обов'язки члена наглядової ради			
Камен Захарієв		X	
Функціональні обов'язки члена наглядової ради	<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 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 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>
--	--

<p>Чи проведені засідання наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень; процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства</p>	<p>Протягом 2019 року відбулось 100 засідань Наглядової ради, на яких Наглядова рада в межах своєї компетенції приймала рішення стосовно затвердження бюджету, бізнес-плану, стратегії АТ "Сітібанк", вирішення питань щодо проведення загальних зборів акціонерів, обрання та припинення повноважень посадових осіб виконавчого органу, підрозділу управління ризиками, встановлення розміру їхньої винагороди, 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", визначення порядку роботи та затвердження плану підрозділу внутрішнього аудиту, розгляд звітів про організацію системи внутрішнього контролю та про емітента цінних паперів, розгляд питань щодо управління ризиками, інформаційної безпеки та інші.</p> <p>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.</p> <p>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 2019 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).</p> <p>У 2019 році переобрання усього складу Наглядової ради шляхом кумулятивного голосування на Загальних зборах не здійснювалося, тому Наглядова рада здійснювала свою діяльність на підставі Протоколу Загальних Зборів №41 від 08.08.2018 р. Однак, 11.06.2019 р. у складі Наглядової ради відбулись зміни у</p>
--	---

	<p>зв'язку з припиненням повноважень Члена Наглядової Ради Надіра Шейха (Nadir Shaikh) без прийняття рішення органом управління АТ "СІТІБАНК" відповідно до п. 2) абз. 2 ч. 1 ст. 57 Закону України "Про акціонерні товариства" на підставі отриманого АТ "СІТІБАНК" письмового повідомлення члена Наглядової ради Надіра Шейха (Nadir Shaikh) про бажання припинити його повноваження члена Наглядової Ради АТ "СІТІБАНК" з 11.06.2019 р. (повідомлення від 25.05.2019 р.).</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 роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності	

Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи

Оцінка роботи наглядової ради	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,
--------------------------------------	--

	<p>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 2019 рік може бути оцінено на відмінно. Наглядова рада виконувала свої повноваження в межах компетенції, визначеної Статутом АТ "СІТІБАНК", рішеннями Загальних зборів АТ "СІТІБАНК", керуючись вимогами чинного законодавства України; (е) Ефективність внутрішньої структури, методів та процедур, включаючи серед іншого стосовно взаємодії з Правлінням та підрозділами контролю, взаємодії між членами ради та якість виконання рішень ради, були оцінені на відмінно. 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>
--	--

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 (зазначити)		

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

<p>визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства</p>	<p>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.</p> <p>Діяльність Правління:</p> <p>До складу Правління АТ "Сітібанк" входять 7 членів правління - Голова правління, 2 заступники та 4 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.</p> <p>Кількість членів Правління встановлюється за рішенням Наглядової Ради, але повинна бути не менш ніж 3 особи.</p> <p>Протягом 2019 року у структурі Правління відбувалися наступні зміни: на початок звітного періоду до складу Правління входило 7 членів (Голова Правління, 2 заступники Голови Правління та 4 члени Правління).</p> <p>21.05.2019 р. - Наглядовою радою Банку було призначено Бартошука Лешека безстроково Заступником Голови Правління, членом Правління Банку на підставі протоколу № 207 від 16.05.2019 р. у зв'язку з необхідністю розширення чисельного складу Правління.</p> <p>07.06.2019 р. - Наглядовою радою Банку було припинено повноваження Заступника Голови Правління, Члена Правління Столярської Наталі Павлівни 18.06.2019р. (останній день виконання повноважень) на підставі протоколу № 213 від 07.06.2019 р.</p> <p>07.06.2019 р. - Наглядовою радою Банку було призначено начальника фінансового департаменту Банку Гаврилюк Богдану Володимирівну безстроково членом Правління Банку з 11.06.2019р. на підставі протоколу № 213 від 07.06.2019 р. у зв'язку з необхідністю розширення чисельного складу Правління.</p> <p>18.07.2019 р. - Наглядовою радою АТ "СІТІБАНК" було прийнято рішення про припинення повноважень Члена Правління АТ "СІТІБАНК" Сауляка Максима Олександровича 19.07.2019 р. (останній день виконання повноважень) на підставі протоколу № 226 від 18.07.2019 р.</p>
---	---

	<p>09.09.2019 р. - Наглядовою радою Банку було припинено повноважень радника з юридичних питань Члена Правління Банку Казимірова Павла Андрійовича 11.09.2019р. (останній день виконання повноважень) на підставі протоколу № 235 від 09.09.2019 р.</p> <p>23.09.2019 р. - Наглядовою радою Банку було прийнято рішення про призначення Пелих Наталії Іванівни безстроково начальником операційного департаменту, Заступником Голови Правління, членом Правління Банку з 25.09.2019 р. на підставі протоколу № 239 від 23.09.2019 р. у зв'язку з необхідністю розширення чисельного складу Правління.</p> <p>Протягом 2019 р. Правлінням Банку було організовано виконання рішень Загальних зборів та Наглядової ради відповідно до чинного законодавства України. Правлінням Банку було проведено 71 засідань Правління. Серед питань, які розглядалися, слід зазначити наступні:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Перегляд, затвердження та внесення правок до ряду внутрішніх положень банку, а саме Положення "Про оплату праці та інші питання трудових відносин працівників АТ "СІТІБАНК", Положення "Програма рекомендацій працівників", Положення про Комітет з питань фінансового моніторингу, Облікової політики Банку, Програми управління комплаєнс-ризиком фінансового моніторингу, Політики інформаційної безпеки та інші внутрішні нормативні та організаційні документи Банку; - 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; - Прийняття рішення щодо проведення реєстрації змін в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань у зв'язку зі зміною підписантів, які можуть діяти від імені Банку; - Розгляд низки інших питань, пов'язаних із керівництвом поточною діяльністю Банку.
--	---

Оцінка роботи виконавчого органу	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
---	---

	<p>розвитку. Всі цілі та плани вносяться в корпоративну систему GTMS, 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 стандартам під час досягнення цілей. В наступному ці дві оцінки будуть прийматися до уваги при плануванні підвищення заробітної плати. Результати оцінювання зафіксовані в системі GTMS 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.</p>
--	--

Примітки

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, ф також враховуючи рекомендації Базельського комітету з банківського нагляду та підходів і досвіду групи Citi.

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?

	Загальн і збори акціоне рів	Наглядов а рада	Виконав чий 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	Інформація розповсюджується на	Інформація оприлюднюється в	Документи надаються для	Копії документів	Інформація розміщується на
--	--------------------------------	-----------------------------	-------------------------	------------------	----------------------------

товариства	загальних зборах	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	ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	надаються на запит акціонера	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 зборів акціонерів після їх проведення	так	так	так	так	так
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 № 96 від 23.06.2016 (зі змінами та доповненнями), 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

Інша інформація

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

- Річний звіт керівництва (звіт про управління) Банку станом на 31 грудня 2019 р. та за рік, що закінчився на цю дату (що не включає окремої фінансової звітності та нашого звіту незалежних аудиторів щодо неї);

- Річну інформацію емітента цінних паперів, що розкривається та подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі - "Комісія").

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

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

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

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

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

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

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

Результати наших процедур наведені нижче:

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

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

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

акціонерів від 19 квітня 2017 р.).

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

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

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

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

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

Пархоменко Ганна Валеріївна

Сертифікований аудитор

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

Заступник директора,

ПрАТ "КПМГ Аудит"

17 квітня 2020 р.

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

1) Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи.

Основною метою діяльності Банку є отримання прибутку в інтересах Банку та його акціонерів.

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 3911630, 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 2019 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. Станом на 31 грудня 2019 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). Комітети не створювались.

У 2019 році переобрання усього складу Наглядової ради шляхом кумулятивного голосування на Загальних зборах не здійснювалося, тому Наглядова рада здійснювала свою діяльність на підставі Протоколу Загальних Зборів №41 від 08.08.2018 р. разом із тим, 11.06.2019 р. у складі Наглядової ради відбулись зміни у зв'язку з припиненням повноважень Члена Наглядової Ради Надіра Шейха (Nadir Shaikh) без прийняття рішення органом управління АТ "СІТІБАНК" відповідно до п. 2) абз. 2 ч. 1 ст. 57 Закону України "Про акціонерні товариства" на підставі отриманого АТ "СІТІБАНК" письмового повідомлення члена Наглядової ради Надіра Шейха (Nadir Shaikh) про бажання припинити його повноваження члена Наглядової Ради АТ "СІТІБАНК" з 11.06.2019 р. (повідомлення від 25.05.2019 р.).

- 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 2019 року у структурі Правління відбувались наступні зміни: на початок звітного періоду до складу Правління входило 7 членів (Голова Правління, 2 заступники Голови Правління та 4 члени Правління).

21.05.2019 р. - Наглядовою радою Банку було призначено Бартошука Лешека безстроково Заступником Голови Правління, членом Правління Банку на підставі протоколу № 207 від

16.05.2019 р. у зв'язку з необхідністю розширення чисельного складу Правління.

07.06.2019 р. - Наглядовою радою Банку було припинено повноваження Заступника Голови Правління, Члена Правління Столярової Наталі Павлівни 18.06.2019р. (останній день виконання повноважень) на підставі протоколу № 213 від 07.06.2019 р.

07.06.2019 р. - Наглядовою радою Банку було призначено начальника фінансового департаменту Банку Гаврилюк Богдану Володимирівну безстроково членом Правління Банку з 11.06.2019р. на підставі протоколу № 213 від 07.06.2019 р. у зв'язку з необхідністю розширення чисельного складу Правління.

18.07.2019 р. - Наглядовою радою АТ "СІТІБАНК" було прийнято рішення про припинення повноважень Члена Правління АТ "СІТІБАНК" Сауляка Максима Олександровича 19.07.2019 р. (останній день виконання повноважень) на підставі протоколу № 226 від 18.07.2019 р.

09.09.2019 р. - Наглядовою радою Банку було припинено повноважень радника з юридичних питань Члена Правління Банку Казимірова Павла Андрійовича 11.09.2019р. (останній день виконання повноважень) на підставі протоколу № 235 від 09.09.2019 р.

23.09.2019 р. - Наглядовою радою Банку було прийнято рішення про призначення Пелих Наталії Іванівни безстроково начальником операційного департаменту, Заступником Голови Правління, членом Правління Банку з 25.09.2019 р. на підставі протоколу № 239 від 23.09.2019 р. у зв'язку з необхідністю розширення чисельного складу Правління.

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

Протягом звітнього 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 2019 року до Банку та/або посадових осіб Банку застосовувались заходи адміністративної відповідальності: за порушення вимог валютного законодавства у січні 2019 року, за недотримання встановленого значення ліміту загальної короткої відкритої валютної позиції у березні та червні 2019 року, за порушення законодавства у фіскальній сфері у травні 2019 року.

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 2019 рік склав 1 656 782.99 грн.

Розмір винагороди членів виконавчого органу за 2019 рік склав 36 803 370.11 грн.

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.

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 2019 року система внутрішнього контролю виявила 76 порушень (в тому числі, повторні), які були розглянуті на регулярних засіданнях Форуму правління "Комітет з управління ризиками та комплаєнсу" (BRCC) протягом 2019 року; першою та другою лінією захисту було розроблено 48 заходів щодо усунення недоліків внутрішнього контролю / 58 коригувальних планів. В результаті перевірок внутрішнього аудиту протягом 2019 року було рекомендовано 14 заходів щодо усунення недоліків. За результатами перевірок Національного Банку України та Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, було виявлено 3 недоліки, 1 з яких було успішно закрито в 2019 році. 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 2019 року відсутні факти відчуження активів в обсязі, що потребували б надання згоди Загальних зборів. Протягом 2019 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 2019 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 19 років. Компанія перший рік 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 31.03.2019;

- огляд проміжної фінансової звітності, підготовленої відповідно до МСФЗ станом на 30.06.2019;

- огляд проміжної фінансової звітності, підготовленої відповідно до МСФЗ станом на 30.09.2019;

- перший етап оцінки стійкості банку з урахуванням вимог Національного банку України

станом на 31.12.2019.

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 грошового обігу 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 грошового обігу 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 2019 року Банком було отримано 15 заяв клієнтів на оскарження карткових операцій та 5 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	1 365 853 622 .04	0
Нараховані дивіденди на одну акцію, грн.	0	0	136 585.362	0
Сума виплачених/перерахованих дивідендів, грн.	0	0	1 297 560 940 .94	0
Дата прийняття уповноваженим органом акціонерного товариства рішення про встановлення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів			07.05.2019	
Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів			22.05.2019	
Спосіб виплати дивідендів			через депозитарну систему	
Дата (дати) перерахування дивідендів через депозитарну систему із зазначенням сум (грн) перерахованих дивідендів на відповідну дату			27.05.2019, 1 297 560 940 .94	
Дата (дати) перерахування/відправлення дивідендів безпосередньо акціонерам із зазначенням сум (грн) перерахованих/відправлених дивідендів на відповідну дату				
Опис	<p>22 квітня 2019 року Загальними Зборами Акціонерів прийнято рішення про виплату дивідендів.</p> <p>07 травня 2019 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 - 22 травня 2019 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 22 квітня 2019 року до 22 жовтня 2019 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 діяльності	АВ № 520927
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	04.02.2019	Наглядова рада Банку	4 750 000	19 007 612	24.99	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного	03.01.2019	05.02.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information

						банку України			
Опис:									
04 лютого 2019 року Наглядовою радою Банку було прийнято рішення (протокол № 169 від 04.02.2019р.) про надання згоди на вчинення значного правочину Банком 03 січня 2019 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів овернайт Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 4 750 000 тис. грн. Загальна кількість голосів - 7, кількість голосів, що проголосували "за" - 7, "проти" - 0, утримались - 0. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 19 007 612 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 24.99 %.									
2	04.02.2019	Наглядова рада Банку	3 000 000	19 007 612	15.78	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	04.01.2019	05.02.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис:									
04 лютого 2019 року Наглядовою радою Банку було прийнято рішення (протокол № 169 від 04.02.2019р.) про надання згоди на вчинення значного правочину Банком 04 січня 2019 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 3 000 000 тис. грн. Загальна кількість голосів - 7, кількість голосів, що проголосували <за> - 7, <проти> - 0, утримались - 0. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 19 007 612 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 15.78 %.									
3	04.02.2019	Наглядова рада Банку	3 900 000	19 007 612	20.52	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	08.01.2019	05.02.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис:									
04 лютого 2019 року Наглядовою радою Банку було прийнято рішення (протокол № 169 від 04.02.2019р.) про надання згоди на вчинення значного правочину Банком 08 січня 2019 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів овернайт Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 3 900 000 тис. грн. Загальна кількість голосів - 7, кількість голосів, що проголосували <за> - 7, <проти> - 0, утримались - 0. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 19 007 612 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 20.52%.									
4	04.02.2019	Наглядова рада Банку	4 100 000	19 007 612	21.57	купівля Банком депозитних сертифікатів овернайт Національного банку України	09.01.2019	05.02.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис:									
04 лютого 2019 року Наглядовою радою Банку було прийнято рішення (протокол № 169 від 04.02.2019р.) про надання згоди на вчинення значного правочину Банком 09 січня 2019 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів овернайт Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 4 100 000 тис. грн. Загальна кількість голосів - 7, кількість голосів, що проголосували <за> - 7, <проти> - 0, утримались - 0. Вартість активів емітента за даними останньої									

річної фінансової звітності складає 19 007 612 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 21.57 %.									
5	04.02.2019	Наглядова рада Банку	4 000 000	19 007 612	21.04	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	10.01.2019	05.02.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис:									
04 лютого 2019 року Наглядовою радою Банку було прийнято рішення (протокол № 169 від 04.02.2019р.) про надання згоди на вчинення значного правочину Банком 10 січня 2019 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів овернайт Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 4 000 000 тис. грн. Загальна кількість голосів - 7, кількість голосів, що проголосували <за> - 7, <проти> - 0, утримались - 0. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 19 007 612 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 21.04 %.									
6	04.02.2019	Наглядова рада Банку	4 750 000	19 007 612	24.99	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	11.01.2019	05.02.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис:									
04 лютого 2019 року Наглядовою радою Банку було прийнято рішення (протокол № 169 від 04.02.2019р.) про надання згоди на вчинення значного правочину Банком 11 січня 2019 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів овернайт Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 4 750 000 тис. грн. Загальна кількість голосів - 7, кількість голосів, що проголосували <за> - 7, <проти> - 0, утримались - 0. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 19 007 612 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 24.99%.									
7	04.02.2019	Наглядова рада Банку	4 000 000	19 007 612	21.04	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	11.01.2019	05.02.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис:									
04 лютого 2019 року Наглядовою радою Банку було прийнято рішення (протокол № 169 від 04.02.2019р.) про надання згоди на вчинення значного правочину Банком 11 січня 2019 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів овернайт Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 4 000 000 тис. грн. Загальна кількість голосів - 7, кількість голосів, що проголосували <за> - 7, <проти> - 0, утримались - 0. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 19 007 612 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 21.04 %.									
8	04.02.2019	Наглядова рада Банку	3 650 000	19 007 612	19.2	купівля Банком депозитних сертифікатів	14.01.2019	05.02.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-in

						Національного банку України			formation
Опис:									
04 лютого 2019 року Наглядовою радою Банку було прийнято рішення (протокол № 169 від 04.02.2019р.) про надання згоди на вчинення значного правочину Банком 14 січня 2019 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів овернайт Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 3 650 000 тис. грн. Загальна кількість голосів - 7, кількість голосів, що проголосували <за> - 7, <проти> - 0, утримались - 0. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 19 007 612 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 19.20 %.									
9	04.02.2019	Наглядова рада Банку	3 650 000	19 007 612	19.2	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	15.01.2019	05.02.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис:									
04 лютого 2019 року Наглядовою радою Банку було прийнято рішення (протокол № 169 від 04.02.2019р.) про надання згоди на вчинення значного правочину Банком 15 січня 2019 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів овернайт Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 3 650 000 тис. грн. Загальна кількість голосів - 7, кількість голосів, що проголосували <за> - 7, <проти> - 0, утримались - 0. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 19 007 612 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 19.20 %.									
10	04.02.2019	Наглядова рада Банку	3 400 000	19 007 612	17.89	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	16.01.2019	05.02.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис:									
04 лютого 2019 року Наглядовою радою Банку було прийнято рішення (протокол № 169 від 04.02.2019р.) про надання згоди на вчинення значного правочину Банком 16 січня 2019 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів овернайт Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 3 400 000 тис. грн. Загальна кількість голосів - 7, кількість голосів, що проголосували <за> - 7, <проти> - 0, утримались - 0. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 19 007 612 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 17.89 %.									
11	04.02.2019	Наглядова рада Банку	3 650 000	19 007 612	19.2	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	17.01.2019	05.02.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис:									
04 лютого 2019 року Наглядовою радою Банку було прийнято рішення (протокол № 169 від 04.02.2019р.) про надання згоди на вчинення значного правочину Банком 17 січня 2019 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів овернайт Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 3 650 000 тис. грн. Загальна кількість голосів - 7, кількість голосів, що проголосували <за> - 7, <проти> - 0, утримались - 0. Вартість активів емітента за даними останньої									

річної фінансової звітності складає 19 007 612 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 19.20 %.									
12	04.02.2019	Наглядова рада Банку	3 650 000	19 007 612	19.2	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	18.01.2019	05.02.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис:									
04 лютого 2019 року Наглядовою радою Банку було прийнято рішення (протокол № 169 від 04.02.2019р.) про надання згоди на вчинення значного правочину Банком 18 січня 2019 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів овернайт Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 3 650 000 тис. грн. Загальна кількість голосів - 7, кількість голосів, що проголосували <за> - 7, <проти> - 0, утримались - 0. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 19 007 612 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 19.20 %.									
13	04.02.2019	Наглядова рада Банку	3 600 000	19 007 612	18.94	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	21.01.2019	05.02.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис:									
04 лютого 2019 року Наглядовою радою Банку було прийнято рішення (протокол № 169 від 04.02.2019р.) про надання згоди на вчинення значного правочину Банком 21 січня 2019 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів овернайт Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 3 600 000 тис. грн. Загальна кількість голосів - 7, кількість голосів, що проголосували <за> - 7, <проти> - 0, утримались - 0. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 19 007 612 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 18.94 %									
14	04.02.2019	Наглядова рада Банку	3 600 000	19 007 612	18.94	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	22.01.2019	05.02.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис:									
04 лютого 2019 року Наглядовою радою Банку було прийнято рішення (протокол № 169 від 04.02.2019р.) про надання згоди на вчинення значного правочину Банком 22 січня 2019 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів овернайт Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 3 600 000 тис. грн. Загальна кількість голосів - 7, кількість голосів, що проголосували <за> - 7, <проти> - 0, утримались - 0. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 19 007 612 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 18.94 %.									
15	04.02.2019	Наглядова рада Банку	3 600 000	19 007 612	18.94	купівля Банком	23.01.2019	05.02.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countr

						депозитних сертифікатів Національного банку України			ies-and-jurisdictions/u kraine.html#special-in formation
Опис:									
04 лютого 2019 року Наглядовою радою Банку було прийнято рішення (протокол № 169 від 04.02.2019р.) про надання згоди на вчинення значного правочину Банком 23 січня 2019 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів овернайт Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 3 600 000 тис. грн. Загальна кількість голосів - 7, кількість голосів, що проголосували <за> - 7, <проти> - 0, утримались - 0. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 19 007 612 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 18.94 %.									
16	04.02.2019	Наглядова рада Банку	3 500 000	19 007 612	18.41	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	24.01.2019	05.02.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис:									
04 лютого 2019 року Наглядовою радою Банку було прийнято рішення (протокол № 169 від 04.02.2019р.) про надання згоди на вчинення значного правочину Банком 24 січня 2019 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів овернайт Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 3 500 000 тис. грн. Загальна кількість голосів - 7, кількість голосів, що проголосували <за> - 7, <проти> - 0, утримались - 0. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 19 007 612 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 18.41 %									
17	04.02.2019	Наглядова рада Банку	3 900 000	19 007 612	20.52	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	25.01.2019	05.02.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис:									
04 лютого 2019 року Наглядовою радою Банку було прийнято рішення (протокол № 169 від 04.02.2019р.) про надання згоди на вчинення значного правочину Банком 25 січня 2019 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів овернайт Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 3 900 000 тис. грн. Загальна кількість голосів - 7, кількість голосів, що проголосували <за> - 7, <проти> - 0, утримались - 0. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 19 007 612 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 20.52 %.									
18	04.02.2019	Наглядова рада Банку	4 750 000	19 007 612	24.99	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	25.01.2019	05.02.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис:									

04 лютого 2019 року Наглядовою радою Банку було прийнято рішення (протокол № 169 від 04.02.2019р.) про надання згоди на вчинення значного правочину Банком 25 січня 2019 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 4 750 000 тис. грн. Загальна кількість голосів - 7, кількість голосів, що проголосували <за> - 7, <проти> - 0, утримались - 0. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 19 007 612 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 24.99 %.

19	04.02.2019	Наглядова рада Банку	4 000 000	19 007 612	21.04	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	28.01.2019	05.02.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
----	------------	-------------------------	-----------	------------	-------	---	------------	------------	---

Опис:	
-------	--

04 лютого 2019 року Наглядовою радою Банку було прийнято рішення (протокол № 169 від 04.02.2019р.) про надання згоди на вчинення значного правочину Банком 28 січня 2019 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів овернайт Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 4 000 000 тис. грн. Загальна кількість голосів - 7, кількість голосів, що проголосували <за> - 7, <проти> - 0, утримались - 0. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 19 007 612 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 21.04 %.

20	04.02.2019	Наглядова рада Банку	3 000 000	19 007 612	15.78	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	29.01.2019	05.02.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
----	------------	-------------------------	-----------	------------	-------	---	------------	------------	---

Опис:	
-------	--

04 лютого 2019 року Наглядовою радою Банку було прийнято рішення (протокол № 169 від 04.02.2019р.) про надання згоди на вчинення значного правочину Банком 29 січня 2019 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів овернайт Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 3 000 000 тис. грн. Загальна кількість голосів - 7, кількість голосів, що проголосували <за> - 7, <проти> - 0, утримались - 0. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 19 007 612 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 15.78 %.

21	04.02.2019	Наглядова рада Банку	2 750 000	19 007 612	14.47	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	01.02.2019	05.02.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
----	------------	-------------------------	-----------	------------	-------	---	------------	------------	---

Опис:	
-------	--

04 лютого 2019 року Наглядовою радою Банку було прийнято рішення (протокол № 169 від 04.02.2019р.) про надання згоди на вчинення значного правочину Банком 01 лютого 2019 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів овернайт Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 2 750 000 тис. грн. Загальна кількість голосів - 7, кількість голосів, що проголосували <за> - 7, <проти> - 0, утримались - 0. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 19 007 612 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 14.47 %.

22	08.02.2019	Наглядова рада Банку	3 500 000	19 007 612	18.41	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	04.02.2019	11.02.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис:									
8 лютого 2019 року Наглядовою радою Банку було прийнято рішення (протокол № 170 від 08.02.2019р.) про надання згоди на вчинення значного правочину Банком 4 лютого 2019 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 3 500 000 тис. грн. Загальна кількість голосів - 7, кількість голосів, що проголосували <за> - 7, <проти> - 0, утримались - 0. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 19 007 612 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 18.41 %.									
23	08.02.2019	Наглядова рада Банку	2 500 000	19 007 612	13.15	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	05.02.2019	11.02.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис:									
8 лютого 2019 року Наглядовою радою Банку було прийнято рішення (протокол № 170 від 08.02.2019р.) про надання згоди на вчинення значного правочину Банком 5 лютого 2019 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 2 500 000 тис. грн. Загальна кількість голосів - 7, кількість голосів, що проголосували <за> - 7, <проти> - 0, утримались - 0. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 19 007 612 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 13.15 %.									
24	08.02.2019	Наглядова рада Банку	4 500 000	19 007 612	23.67	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	08.02.2019	11.02.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис:									
8 лютого 2019 року Наглядовою радою Банку було прийнято рішення (протокол № 170 від 08.02.2019р.) про надання згоди на вчинення значного правочину Банком 8 лютого 2019 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів овернайт Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 4 500 000 тис. грн. Загальна кількість голосів - 7, кількість голосів, що проголосували <за> - 7, <проти> - 0, утримались - 0. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 19 007 612 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 23.67 %.									
25	08.02.2019	Наглядова рада Банку	2 300 000	19 007 612	12.1	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	08.02.2019	11.02.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information

Опис:									
8 лютого 2019 року Наглядовою радою Банку було прийнято рішення (протокол № 170 від 08.02.2019р.) про надання згоди на вчинення значного правочину Банком 8 лютого 2019 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 2 300 000 тис. грн. Загальна кількість голосів - 7, кількість голосів, що проголосували <за> - 7, <проти> - 0, утримались - 0. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 19 007 612 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 12.10 %									
26	12.02.2019	Наглядова рада Банку	2 750 000	19 007 612	14.47	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	11.02.2019	13.02.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис:									
12 лютого 2019 року Наглядовою радою Банку було прийнято рішення (протокол № 171 від 12.02.2019р.) про надання згоди на вчинення значного правочину Банком 11 лютого 2019 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 2 750 000 тис. грн. Загальна кількість голосів - 7, кількість голосів, що проголосували <за> - 5, <проти> - 0, утримались - 2. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 19 007 612 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 14.47 %.									
27	13.02.2019	Наглядова рада Банку	3 250 000	19 007 612	17.1	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	12.02.2019	14.02.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис:									
13 лютого 2019 року Наглядовою радою Банку було прийнято рішення (протокол № 172 від 13.02.2019р.) про надання згоди на вчинення значного правочину Банком 12 лютого 2019 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 3 250 000 тис. грн. Загальна кількість голосів - 7, кількість голосів, що проголосували <за> - 5, <проти> - 0, утримались - 2. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 19 007 612 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 17.10 %.									
28	14.02.2019	Наглядова рада Банку	3 500 000	19 007 612	18.41	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	13.02.2019	15.02.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис:									
14 лютого 2019 року Наглядовою радою Банку було прийнято рішення (протокол № 173 від 14.02.2019р.) про надання згоди на вчинення значного правочину Банком 13 лютого 2019 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 3 500 000 тис. грн. Загальна кількість голосів - 7, кількість голосів, що проголосували <за> - 5, <проти> - 0, утримались - 2. Вартість активів емітента за даними останньої річної									

фінансової звітності складає 19 007 612 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 18.41 %.									
29	15.02.2019	Наглядова рада Банку	2 750 000	19 007 612	14.47	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	14.02.2019	18.02.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис:									
15 лютого 2019 року Наглядовою радою Банку було прийнято рішення (протокол № 174 від 15.02.2019р.) про надання згоди на вчинення значного правочину Банком 14 лютого 2019 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 2 750 000 тис. грн. Загальна кількість голосів - 7, кількість голосів, що проголосували <за> - 5, <проти> - 0, утримались - 2. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 19 007 612 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 14.47 %.									
30	18.02.2019	Наглядова рада Банку	2 750 000	19 007 612	14.47	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	15.02.2019	19.02.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис:									
18 лютого 2019 року Наглядовою радою Банку було прийнято рішення (протокол № 175 від 18.02.2019р.) про надання згоди на вчинення значного правочину Банком 15 лютого 2019 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 2 750 000 тис. грн. Загальна кількість голосів - 7, кількість голосів, що проголосували <за> - 5, <проти> - 0, утримались - 2. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 19 007 612 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 14.47 %.									
31	19.02.2019	Наглядова рада Банку	3 500 000	19 007 612	18.41	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	15.02.2019	20.02.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис:									
19 лютого 2019 року Наглядовою радою Банку було прийнято рішення (протокол № 176 від 19.02.2019р.) про надання згоди на вчинення значного правочину Банком 18 лютого 2019 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 3 500 000 тис. грн. Загальна кількість голосів - 7, кількість голосів, що проголосували <за> - 6, <проти> - 0, утримались - 1. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 19 007 612 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 18.41 %									
32	20.02.2019	Наглядова рада Банку	3 500 000	19 007 612	18.41	купівля Банком	19.02.2019	21.02.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countr

						депозитних сертифікатів Національного банку України			ies-and-jurisdictions/u kraine.html#special-in formation
Опис:									
20 лютого 2019 року Наглядовою радою Банку було прийнято рішення (протокол № 177 від 20.02.2019р.) про надання згоди на вчинення значного правочину Банком 19 лютого 2019 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 3 500 000 тис. грн. Загальна кількість голосів - 7, кількість голосів, що проголосували <за> - 6, <проти> - 0, утримались - 1. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 19 007 612 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 18.41 %.									
33	21.02.2019	Наглядова рада Банку	4 000 000	19 007 612	21.04	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	20.02.2019	22.02.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис:									
21 лютого 2019 року Наглядовою радою Банку було прийнято рішення (протокол № 178 від 21.02.2019р.) про надання згоди на вчинення значного правочину Банком 20 лютого 2019 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 4 000 000 тис. грн. Загальна кількість голосів - 7, кількість голосів, що проголосували <за> - 7, <проти> - 0, утримались - 0. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 19 007 612 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 21.04 %.									
34	22.02.2019	Наглядова рада Банку	2 500 000	19 007 612	13.15	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	21.02.2019	25.02.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис:									
22 лютого 2019 року Наглядовою радою Банку було прийнято рішення (протокол № 179 від 22.02.2019р.) про надання згоди на вчинення значного правочину Банком 21 лютого 2019 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 2 500 000 тис. грн. Загальна кількість голосів - 7, кількість голосів, що проголосували <за> - 6, <проти> - 0, утримались - 1. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 19 007 612 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 13.15 %.									
35	26.02.2019	Наглядова рада Банку	2 500 000	19 007 612	13.15	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	22.02.2019	26.02.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information

Опис:									
26 лютого 2019 року Наглядовою радою Банку було прийнято рішення (протокол № 181 від 26.02.2019р.) про надання згоди на вчинення значного правочину Банком 22 лютого 2019 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 2 500 000 тис. грн. Загальна кількість голосів - 7, кількість голосів, що проголосували <за> - 5, <проти> - 0, утримались - 2. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 19 007 612 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 13.15 %.									
36	26.02.2019	Наглядова рада Банку	5 000 000	19 007 612	26.3	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	22.02.2019	26.02.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис:									
26 лютого 2019 року Наглядовою радою Банку було прийнято рішення (протокол № 181 від 26.02.2019р.) про надання згоди на вчинення значного правочину Банком 22 лютого 2019 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 5 000 000 тис. грн. Загальна кількість голосів - 7, кількість голосів, що проголосували <за> - 5, <проти> - 0, утримались - 2. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 19 007 612 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 26.30 %.									
37	26.02.2019	Наглядова рада Банку	2 250 000	19 007 612	11.84	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	25.02.2019	26.02.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис:									
26 лютого 2019 року Наглядовою радою Банку було прийнято рішення (протокол № 181 від 26.02.2019р.) про надання згоди на вчинення значного правочину Банком 25 лютого 2019 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 2 250 000 тис. грн. Загальна кількість голосів - 7, кількість голосів, що проголосували <за> - 5, <проти> - 0, утримались - 2. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 19 007 612 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 11.84 %.									
38	27.02.2019	Наглядова рада Банку	2 000 000	19 007 612	10.52	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	26.02.2019	28.02.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис:									
27 лютого 2019 року Наглядовою радою Банку було прийнято рішення (протокол № 182 від 27.02.2019р.) про надання згоди на вчинення значного правочину Банком 26 лютого 2019 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 2 000 000 тис. грн. Загальна кількість голосів - 7, кількість голосів, що проголосували <за> - 5, <проти> - 0, утримались - 2. Вартість активів емітента за даними останньої річної									

фінансової звітності складає 19 007 612 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 10.52 %.									
39	11.03.2019	Наглядова рада Банку	4 000 000	19 007 612	21.04	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	07.03.2019	12.03.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис:									
11 березня 2019 року Наглядовою радою Банку було прийнято рішення (протокол №184 від 11.03.2019р.) про надання згоди на вчинення значного правочину Банком 7 березня 2019 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 4 000 000 тис. грн. Загальна кількість голосів - 7, кількість голосів, що проголосували <за> - 5, <проти> - 0, <утримались> - 2. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 19 007 612 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 21.04 %.									
40	14.03.2019	Наглядова рада Банку	2 500 000	19 007 612	13.15	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	12.03.2019	15.03.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис:									
14 березня 2019 року Наглядовою радою Банку було прийнято рішення (протокол № 185 від 14.03.2019р.) про надання згоди на вчинення значного правочину Банком 12 березня 2019 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 2 500 000 тис. грн. Загальна кількість голосів - 7, кількість голосів, що проголосували <за> - 7, <проти> - 0, утримались - 0. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 19 007 612 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 13.15 %.									
41	14.03.2019	Наглядова рада Банку	2 500 000	19 007 612	13.15	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	13.03.2019	15.03.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис:									
14 березня 2019 року Наглядовою радою Банку було прийнято рішення (протокол № 185 від 14.03.2019р.) про надання згоди на вчинення значного правочину Банком 13 березня 2019 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 2 500 000 тис. грн. Загальна кількість голосів - 7, кількість голосів, що проголосували <за> - 6, <проти> - 0, утримались - 1. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 19 007 612 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 13.15 %.									
42	18.03.2019	Наглядова рада Банку	2 500 000	19 007 612	13.15	купівля Банком	15.03.2019	19.03.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countr

						депозитних сертифікатів Національного банку України			ies-and-jurisdictions/u kraine.html#special-in formation
Опис:									
18 березня 2019 року Наглядовою радою Банку було прийнято рішення (протокол № 186 від 18.03.2019р.) про надання згоди на вчинення значного правочину Банком 15 березня 2019 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 2 500 000 тис. грн. Загальна кількість голосів - 7, кількість голосів, що проголосували <за> - 6, <проти> - 0, <утримались> - 1. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 19 007 612 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 13.15 %.									
43	19.03.2019	Наглядова рада Банку	4 000 000	19 007 612	21.04	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	18.03.2019	20.03.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис:									
19 березня 2019 року Наглядовою радою Банку було прийнято рішення (протокол №187 від 19.03.2019р.) про надання згоди на вчинення значного правочину Банком 18 березня 2019 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів овернайт Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 4 000 000 тис. грн. Загальна кількість голосів - 7, кількість голосів, що проголосували <за> - 5, <проти> - 0, <утримались> - 2. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 19 007 612 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 21.04 %.									
44	25.03.2019	Наглядова рада Банку	4 500 000	19 007 612	23.67	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	22.03.2019	26.03.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис:									
25 березня 2019 року Наглядовою радою Банку було прийнято рішення (протокол № 189 від 25.03.2019р.) про надання згоди на вчинення значного правочину Банком 22 березня 2019 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 4 500 000 тис. грн. Загальна кількість голосів - 7, кількість голосів, що проголосували <за> - 6, <проти> - 0, утримались - 1. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 19 007 612 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 23.67 %. 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.									
45	04.04.2019	Наглядова рада Банку	2 500 000	19 007 612	13.15	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	01.04.2019	08.04.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information

Опис:									
04 квітня 2019 року Наглядовою радою Банку було прийнято рішення (протокол № 192 від 04.04.2019р.) про надання згоди на вчинення значного правочину Банком 01 квітня 2019 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 2 500 000 тис. грн. Загальна кількість голосів - 7, кількість голосів, що проголосували <за> - 6, <проти> - 0, утримались - 1. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 19 007 612 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 13.15 %. 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.									
46	05.04.2019	Наглядова рада Банку	3 000 000	19 007 612	15.78	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	03.04.2019	09.04.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис:									
05 квітня 2019 року Наглядовою радою Банку було прийнято рішення (протокол № 194 від 05.04.2019р.) про надання згоди на вчинення значного правочину Банком 03 квітня 2019 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 3 000 000 тис. грн. Загальна кількість голосів - 7, кількість голосів, що проголосували <за> - 6, <проти> - 0, утримались - 1. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 19 007 612 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 15.78 %. 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	08.04.2019	Наглядова рада Банку	2 500 000	19 007 612	13.15	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	04.04.2019	10.04.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис:									
08 квітня 2019 року Наглядовою радою Банку було прийнято рішення (протокол № 196 від 08.04.2019р.) про надання згоди на вчинення значного правочину Банком 04 квітня 2019 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 2 500 000 тис. грн. Загальна кількість голосів - 7, кількість голосів, що проголосували <за> - 4, <проти> - 0, утримались - 3. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 19 007 612 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 13.15 %. 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	10.04.2019	Наглядова рада Банку	5 000 000	19 007 612	26.3	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	05.04.2019	12.04.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information

Опис:									
10 квітня 2019 року Наглядовою радою Банку було прийнято рішення (протокол №197 від 10.04.2019р.) про надання згоди на вчинення значного правочину Банком 05 квітня 2019 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 5 000 000 тис. грн. Загальна кількість голосів - 7, кількість голосів, що проголосували <за> - 5, <проти> - 0, <утримались> - 2. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 19 007 612 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 26.30%. 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	10.04.2019	Наглядова рада Банку	2 000 000	19 007 612	10.52	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	05.04.2019	12.04.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис:									
10 квітня 2019 року Наглядовою радою Банку було прийнято рішення (протокол №197 від 10.04.2019р.) про надання згоди на вчинення значного правочину Банком 05 квітня 2019 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів овернайт Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 2 000 000 тис. грн. Загальна кількість голосів - 7, кількість голосів, що проголосували <за> - 5, <проти> - 0, <утримались> - 2. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 19 007 612 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 10.52%. 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	11.04.2019	Наглядова рада Банку	3 150 000	19 007 612	16.57	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	08.04.2019	15.04.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис:									
11 квітня 2019 року Наглядовою радою Банку було прийнято рішення (протокол №199 від 11.04.2019р.) про надання згоди на вчинення значного правочину Банком 08 квітня 2019 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 3 150 000 тис. грн. Загальна кількість голосів - 7, кількість голосів, що проголосували <за> - 5, <проти> - 0, <утримались> - 2. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 19 007 612 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 16.57%. 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	12.04.2019	Наглядова рада Банку	3 600 000	19 007 612	18.94	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	09.04.2019	16.04.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information

Опис:									
12 квітня 2019 року Наглядовою радою Банку було прийнято рішення (протокол № 200 від 12.04.2019р.) про надання згоди на вчинення значного правочину Банком 09 квітня 2019 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 3 600 000 тис. грн. Загальна кількість голосів - 7, кількість голосів, що проголосували <за> - 7, <проти> - 0, утримались - 0. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 19 007 612 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 18.94 %. 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	22.04.2019	Наглядова рада Банку	2 500 000	19 007 612	13.15	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	19.04.2019	23.04.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис:									
22 квітня 2019 року Наглядовою радою Банку було прийнято рішення (протокол №201 від 22.04.2019р.) про надання згоди на вчинення значного правочину Банком 19 квітня 2019 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 2 500 000 тис. грн. Загальна кількість голосів - 7, кількість голосів, що проголосували <за> - 6, <проти> - 0, <утримались> - 1. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 19 007 612 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 13.15%. 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	22.04.2019	Наглядова рада Банку	4 750 000	19 007 612	24.98	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	19.04.2019	23.04.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис:									
22 квітня 2019 року Наглядовою радою Банку було прийнято рішення (протокол №201 від 22.04.2019р.) про надання згоди на вчинення значного правочину Банком 19 квітня 2019 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 4 750 000 тис. грн. Загальна кількість голосів - 7, кількість голосів, що проголосували <за> - 6, <проти> - 0, <утримались> - 1. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 19 007 612 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 24.98%. 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	07.05.2019	Наглядова рада Банку	4 500 000	24 832 748	18.12	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	03.05.2019	10.05.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information

Загальна кількість голосів - 7, кількість голосів, що проголосували <за> - 7, <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.									
57	17.05.2019	Наглядова рада Банку	4 000 000	24 832 748	16.11	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	17.05.2019	21.05.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис:									
<p>17 травня 2019 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол №209 від 17.05.2019р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 17 травня 2019 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 4 000 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - 14 днів, до 31.05.2019р., процентна ставка - 17,5 % 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 - 7, кількість голосів, що проголосували <за> - 5, <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>									
58	03.06.2019	Наглядова рада Банку	3 000 000	24 832 748	12.08	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	31.05.2019	04.06.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис:									
<p>03 червня 2019 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 212 від 03.06.2019р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 31 травня 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 - 14 днів, до 14.06.2019р., процентна ставка - 17,5 % 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 %.</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 - 7, кількість голосів, що проголосували <за> - 4, <проти> - 0, утримались - 3. 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	18.06.2019	Наглядова рада Банку	4 500 000	24 832 748	18.12	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	11.06.2019	20.06.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information

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.									
62	25.06.2019	Наглядова рада Банку	6 000 000	24 832 748	24.16	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	25.06.2019	27.06.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис:									
25 червня 2019 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 219 від 25.06.2019р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 25 червня 2019 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 6 000 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - 1 день, до 26.06.2019р., процентна ставка - 15,5 % 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.									
63	27.06.2019	Наглядова рада Банку	2 500 000	24 832 748	10.07	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	26.06.2019	02.07.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис:									
27 червня 2019 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 220 від 27.06.2019р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 26 червня 2019 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 2 500 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - 1 день, до 27.06.2019р., процентна ставка - 15,5 % 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.									
64	27.06.2019	Наглядова рада Банку	3 500 000	24 832 748	14.09	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	27.06.2019	02.07.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information

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	10.07.2019	Наглядова рада Банку	6 000 000	24 832 748	24.16	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	02.07.2019	12.07.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис:									
<p>10 липня 2019 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 223 від 10.07.2019р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 02 липня 2019 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 6 000 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - 1 день, до 03.07.2019р., процентна ставка - 15,5 % 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>									
68	10.07.2019	Наглядова рада Банку	3 700 000	24 832 748	14.9	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	03.07.2019	12.07.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис:									
<p>10 липня 2019 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 223 від 10.07.2019р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 03 липня 2019 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 3 700 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - 1 день, до 04.07.2019р., процентна ставка - 15,5 % 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 - 14.90%.</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>									
69	10.07.2019	Наглядова рада Банку	3 000 000	24 832 748	12.08	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	04.07.2019	12.07.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information

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.									
72	16.07.2019	Наглядова рада Банку	6 200 000	24 832 748	24.97	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	09.07.2019	17.07.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис:									
16 липня 2019 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 225 від 16.07.2019р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 09 липня 2019 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 6 200 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - 1 день, до 10.07.2019р., процентна ставка - 15,5 % 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 - 24.97%. 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.									
73	16.07.2019	Наглядова рада Банку	2 500 000	24 832 748	10.07	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	10.07.2019	17.07.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис:									
16 липня 2019 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 225 від 16.07.2019р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 10 липня 2019 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 2 500 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - 1 день, до 11.07.2019р., процентна ставка - 15,5 % 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> - 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.									
74	16.07.2019	Наглядова рада Банку	2 500 000	24 832 748	10.07	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	11.07.2019	17.07.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information

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.									
77	22.07.2019	Наглядова рада Банку	3 500 000	24 832 748	14.09	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	16.07.2019	25.07.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис:									
<p>22 липня 2019 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 228 від 22.07.2019р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 16 липня 2019 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 3 500 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - 1 день, до 17.07.2019р., процентна ставка - 15,5 % 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 - 14.09%.</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>									
78	29.07.2019	Наглядова рада Банку	2 500 000	24 832 748	10.06	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	22.07.2019	01.08.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис:									
<p>29 липня 2019 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол №229 від 29.07.2019р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 22 липня 2019 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 2 500 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - 1 день, до 23.07.2019р., процентна ставка - 15,0 % 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 - 10.06%.</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 - 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>									
79	29.07.2019	Наглядова рада Банку	2 500 000	24 832 748	10.06	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	23.07.2019	01.08.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information

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.									
82	05.08.2019	Наглядова рада Банку	6 200 000	24 832 748	24.97	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	29.07.2019	07.08.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис: 05 серпня 2019 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 230 від 05.08.2019р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 29 липня 2019 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 6 200 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 30.07.2019р., процентна ставка - 15.00 % 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 - 24.97%. 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.									
83	05.08.2019	Наглядова рада Банку	11 000 000	24 832 748	44.3	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	30.07.2019	07.08.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис: 05 серпня 2019 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 230 від 05.08.2019р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 30 липня 2019 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 31.07.2019р., процентна ставка - 15.00 % 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" - 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	05.08.2019	Наглядова рада Банку	4 500 000	24 832 748	18.12	купівля Банком	31.07.2019	07.08.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countr

						деPOSITНИХ сертифікатів Національного банку України			ies-and-jurisdictions/u kraine.html#special-in formation
Опис:									
05 серпня 2019 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 230 від 05.08.2019р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 31 липня 2019 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 01.08.2019р., процентна ставка - 15.00 % 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.									
85	05.08.2019	Наглядова рада Банку	4 000 000	24 832 748	16.11	купівля Банком деPOSITНИХ сертифікатів Національного банку України	01.08.2019	07.08.2019	https://www.citigroup .com/citi/about/countr ies-and-jurisdictions/u kraine.html#special-in formation
Опис:									
05 серпня 2019 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 230 від 05.08.2019р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 01 серпня 2019 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 02.08.2019р., процентна ставка - 15.00 % 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.									
86	05.08.2019	Наглядова рада Банку	5 000 000	24 832 748	20.13	купівля Банком деPOSITНИХ сертифікатів Національного банку України	02.08.2019	07.08.2019	https://www.citigroup .com/citi/about/countr ies-and-jurisdictions/u kraine.html#special-in formation
Опис:									
05 серпня 2019 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 230 від 05.08.2019р.) про наступне схвалення значного правочину,									

вчиненого Банком 02 серпня 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 05.08.2019р., процентна ставка - 15.00 % 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 - 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	13.08.2019	Наглядова рада Банку	6 000 000	24 832 748	24.16	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	05.08.2019	15.08.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
----	------------	----------------------	-----------	------------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

13 серпня 2019 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 231 від 13.08.2019р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 05 серпня 2019 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 06.08.2019р., процентна ставка - 15.00 % 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" - 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.

88	13.08.2019	Наглядова рада Банку	5 000 000	24 832 748	20.13	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	06.08.2019	15.08.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
----	------------	----------------------	-----------	------------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

13 серпня 2019 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 231 від 13.08.2019р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 06 серпня 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 07.08.2019р., процентна ставка - 15.00 % 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 - 6, кількість голосів, що проголосували "за" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. Причиною прийняття рішення щодо здійснення значного правочину

<p>шляхом його наступного схвалення є особливості проведення тендеру Національного Банку України, які унеможливають попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.</p>									
89	13.08.2019	Наглядова рада Банку	5 000 000	24 832 748	20.13	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	07.08.2019	15.08.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
<p>Опис:</p> <p>13 серпня 2019 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 231 від 13.08.2019р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 07 серпня 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 08.08.2019р., процентна ставка - 15.00 % 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 - 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>									
90	13.08.2019	Наглядова рада Банку	6 000 000	24 832 748	24.16	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	08.08.2019	15.08.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
<p>Опис:</p> <p>13 серпня 2019 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 231 від 13.08.2019р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 08 серпня 2019 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 09.08.2019р., процентна ставка - 15.00 % 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" - 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>									
91	13.08.2019	Наглядова рада Банку	4 500 000	24 832 748	18.12	купівля Банком депозитних сертифікатів	09.08.2019	15.08.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information

						Національного банку України			formation
Опис:									
<p>13 серпня 2019 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 231 від 13.08.2019р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 09 серпня 2019 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 12.08.2019р., процентна ставка - 15.00 % 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%.</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>									
92	19.08.2019	Наглядова рада Банку	6 000 000	24 832 748	24.16	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	12.08.2019	20.08.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис:									
<p>19 серпня 2019 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 232 від 19.08.2019р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 12 серпня 2019 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 13.08.2019р., процентна ставка - 15.00 % 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" - 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>									
93	19.08.2019	Наглядова рада Банку	6 000 000	24 832 748	24.16	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	13.08.2019	20.08.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис:									
<p>19 серпня 2019 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 232 від 19.08.2019р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 13 серпня 2019 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного</p>									

правочину - 6 000 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 14.08.2019р., процентна ставка - 15.00 % 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" - 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.

94	19.08.2019	Наглядова рада Банку	6 500 000	24 832 748	26.18	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	14.08.2019	20.08.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
----	------------	----------------------	-----------	------------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

19 серпня 2019 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 232 від 19.08.2019р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 14 серпня 2019 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 15.08.2019р., процентна ставка - 15.00 % 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 - 26.18%.

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.

95	19.08.2019	Наглядова рада Банку	6 500 000	24 832 748	26.18	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	15.08.2019	20.08.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
----	------------	----------------------	-----------	------------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

19 серпня 2019 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 232 від 19.08.2019р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 15 серпня 2019 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 16.08.2019р., процентна ставка - 15.00 % 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 - 26.18%.

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	19.08.2019	Наглядова рада Банку	6 000 000	24 832 748	24.16	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	16.08.2019	20.08.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис: 19 серпня 2019 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 232 від 19.08.2019р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 16 серпня 2019 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 19.08.2019р., процентна ставка - 15.00 % 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" - 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	29.08.2019	Наглядова рада Банку	5 000 000	24 832 748	20.13	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	19.08.2019	29.08.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис: 29 серпня 2019 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол №233 від 29.08.2019р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 19 серпня 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 20.08.2019р., процентна ставка - 15.00% 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 - 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	29.08.2019	Наглядова рада Банку	5 000 000	24 832 748	20.13	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного	20.08.2019	29.08.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information

						банку України			
Опис:									
<p>29 серпня 2019 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол №233 від 29.08.2019р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 20 серпня 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 21.08.2019р., процентна ставка - 15.00 % 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 - 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>									
99	29.08.2019	Наглядова рада Банку	5 000 000	24 832 748	20.13	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	21.08.2019	29.08.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис:									
<p>29 серпня 2019 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол №233 від 19.08.2019р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 21 серпня 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 22.08.2019р., процентна ставка - 15.00% 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 - 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>									
100	29.08.2019	Наглядова рада Банку	5 000 000	24 832 748	20.13	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	22.08.2019	29.08.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис:									
<p>29 серпня 2019 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол №233 від 29.08.2019р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 22 серпня 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 23.08.2019р., процентна ставка - 15.00% 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</p>									

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" - 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	29.08.2019	Наглядова рада Банку	5 000 000	24 832 748	20.13	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	23.08.2019	29.08.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
-----	------------	----------------------	-----------	------------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

29 серпня 2019 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол №233 від 29.08.2019р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 23 серпня 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 27.08.2019р., процентна ставка - 15.00% 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 - 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.

102	03.09.2019	Наглядова рада Банку	5 000 000	24 832 748	20.13	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	27.08.2019	04.09.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
-----	------------	----------------------	-----------	------------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

3 вересня 2019 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол №234 від 03.09.2019р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 27 серпня 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 28.08.2019р., процентна ставка - 15.00% 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 - 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.

103	03.09.2019	Наглядова рада Банку	5 000 000	24 832 748	20.13	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	28.08.2019	04.09.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис: 3 вересня 2019 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол №234 від 03.09.2019р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 28 серпня 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 29.08.2019р., процентна ставка - 15.00% 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 - 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.									
104	03.09.2019	Наглядова рада Банку	5 000 000	24 832 748	20.13	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	29.08.2019	04.09.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис: 3 вересня 2019 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол №234 від 03.09.2019р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 29 серпня 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 30.08.2019р., процентна ставка - 15.00% 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 - 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.									
105	03.09.2019	Наглядова рада Банку	5 000 000	24 832 748	20.13	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	30.08.2019	04.09.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information

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.

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.

108	10.09.2019	Наглядова рада Банку	8 000 000	24 832 748	32.21	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	04.09.2019	11.09.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
-----	------------	-------------------------	-----------	------------	-------	---	------------	------------	---

Опис:	
-------	--

10 вересня 2019 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол №236 від 10.09.2019р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 4 вересня 2019 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 05.09.2019р., процентна ставка - 15.00% 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 - 32.21%.

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.

109	10.09.2019	Наглядова рада Банку	6 500 000	24 832 748	26.17	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	05.09.2019	11.09.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
-----	------------	----------------------	-----------	------------	-------	--	------------	------------	---

Опис:	
-------	--

10 вересня 2019 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол №236 від 10.09.2019р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 5 вересня 2019 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 06.09.2019р., процентна ставка - 15.00% 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 - 26.17%.

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.									
110	10.09.2019	Наглядова рада Банку	3 500 000	24 832 748	14.09	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	06.09.2019	11.09.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис: 10 вересня 2019 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол №236 від 10.09.2019р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 6 вересня 2019 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 20.09.2019р., процентна ставка - 16.50% 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 - 14.09%. 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 - 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.									
111	10.09.2019	Наглядова рада Банку	4 500 000	24 832 748	18.12	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	06.09.2019	11.09.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис: 10 вересня 2019 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол №236 від 10.09.2019р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 6 вересня 2019 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 09.09.2019р., процентна ставка - 14.50% 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 - 18.12%. 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" - 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.									
112	16.09.2019	Наглядова рада Банку	5 500 000	24 832 748	22.15	купівля Банком депозитних	09.09.2019	18.09.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/u

						сертифікатів Національного банку України			kraine.html#special-in formation
Опис:									
<p>16 вересня 2019 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 237 від 16.09.2019р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 09 вересня 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 10.09.2019р., процентна ставка - 14.50 % 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%.</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>									
113	16.09.2019	Наглядова рада Банку	5 000 000	24 832 748	20.13	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	10.09.2019	18.09.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-in formation
Опис:									
<p>16 вересня 2019 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 237 від 16.09.2019р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 10 вересня 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 11.09.2019р., процентна ставка - 14.50 % 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%.</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>									
114	16.09.2019	Наглядова рада Банку	3 600 000	24 832 748	14.5	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	11.09.2019	18.09.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-in formation
Опис:									
<p>16 вересня 2019 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 237 від 16.09.2019р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 11 вересня 2019 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного</p>									

правочину - 3 600 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 12.09.2019р., процентна ставка - 14.50 % 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 - 14.50%.

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" - 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.

115	16.09.2019	Наглядова рада Банку	2 500 000	24 832 748	10.07	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	12.09.2019	18.09.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
-----	------------	----------------------	-----------	------------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

16 вересня 2019 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 237 від 16.09.2019р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 12 вересня 2019 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 13.09.2019р., процентна ставка - 14.50 % 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 - 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.

116	16.09.2019	Наглядова рада Банку	3 500 000	24 832 748	14.09	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	16.09.2019	18.09.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
-----	------------	----------------------	-----------	------------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

16 вересня 2019 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 237 від 16.09.2019р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 13 вересня 2019 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 16.09.2019р., процентна ставка - 14.50 % 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 - 14.09%.

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 - 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.									
117	23.09.2019	Наглядова рада Банку	3 900 000	24 832 748	15.71	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	16.09.2019	25.09.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис:									
<p>23 вересня 2019 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 240 від 23.09.2019р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 16 вересня 2019 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 17.09.2019р., процентна ставка - 14.50 % 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%.</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>									
118	23.09.2019	Наглядова рада Банку	3 900 000	24 832 748	15.71	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	17.09.2019	25.09.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис:									
<p>23 вересня 2019 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 240 від 23.09.2019р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 17 вересня 2019 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 18.09.2019р., процентна ставка - 14.50 % 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%.</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>									
119	23.09.2019	Наглядова рада Банку	3 000 000	24 832 748	12.08	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	18.09.2019	25.09.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information

						банку України			
Опис:									
<p>23 вересня 2019 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 240 від 23.09.2019р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 18 вересня 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 19.09.2019р., процентна ставка - 14.50 % 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%.</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>									
120	23.09.2019	Наглядова рада Банку	3 900 000	24 832 748	15.71	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	19.09.2019	25.09.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис:									
<p>23 вересня 2019 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 240 від 23.09.2019р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 19 вересня 2019 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 20.09.2019р., процентна ставка - 14.50 % 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%.</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>									
121	23.09.2019	Наглядова рада Банку	3 800 000	24 832 748	15.3	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	20.09.2019	25.09.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис:									
<p>23 вересня 2019 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 240 від 23.09.2019р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 20 вересня 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 23.09.2019р., процентна ставка - 14.50 % 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</p>									

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.

122	23.09.2019	Наглядова рада Банку	3 500 000	24 832 748	14.09	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	20.09.2019	25.09.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
-----	------------	----------------------	-----------	------------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

23 вересня 2019 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 240 від 23.09.2019р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 20 вересня 2019 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 04.10.2019р., процентна ставка - 16.50 % 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 - 14.09%.

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 - 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.

123	30.09.2019	Наглядова рада Банку	3 800 000	24 832 748	15.3	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	23.09.2019	02.10.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
-----	------------	----------------------	-----------	------------	------	--	------------	------------	---

Опис:

30 вересня 2019 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 243 від 30.09.2019р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 23 вересня 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 24.09.2019р., процентна ставка - 14.50 % 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.

124	30.09.2019	Наглядова рада Банку	8 600 000	24 832 748	34.63	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	24.09.2019	02.10.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис: 30 вересня 2019 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 243 від 30.09.2019р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 24 вересня 2019 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 8 600 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 25.09.2019р., процентна ставка - 14.50 % 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 - 34.63%. 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.									
125	30.09.2019	Наглядова рада Банку	4 000 000	24 832 748	16.11	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	25.09.2019	02.10.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис: 30 вересня 2019 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 243 від 30.09.2019р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 25 вересня 2019 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 26.09.2019р., процентна ставка - 14.50 % 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.									
126	30.09.2019	Наглядова рада Банку	3 400 000	24 832 748	13.69	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	26.09.2019	02.10.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information

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.

129	07.10.2019	Наглядова рада Банку	3 720 000	24 832 748	14.98	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	01.10.2019	08.10.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
-----	------------	----------------------	-----------	------------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

07 жовтня 2019 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 244 від 07.10.2019р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 01 жовтня 2019 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 3 720 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 02.10.2019р., процентна ставка - 14.50 % 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 - 14.98%.

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.

130	07.10.2019	Наглядова рада Банку	3 865 000	24 832 748	15.56	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	02.10.2019	08.10.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
-----	------------	----------------------	-----------	------------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

07 жовтня 2019 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 244 від 07.10.2019р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 02 жовтня 2019 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 3 865 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 03.10.2019р., процентна ставка - 14.50 % 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 - 15.56%.

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.

131	07.10.2019	Наглядова рада Банку	3 950 000	24 832 748	15.91	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	03.10.2019	08.10.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис: 07 жовтня 2019 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 244 від 07.10.2019р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 03 жовтня 2019 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 3 950 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 04.10.2019р., процентна ставка - 14.50 % 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 - 15.91%. 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.									
132	07.10.2019	Наглядова рада Банку	2 460 000	24 832 748	9.91	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	04.10.2019	08.10.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис: 07 жовтня 2019 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 244 від 07.10.2019р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 04 жовтня 2019 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 2 460 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 07.10.2019р., процентна ставка - 14.50 % 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 - 9.91%. 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.									
133	07.10.2019	Наглядова рада Банку	5 000 000	24 832 748	20.13	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	04.10.2019	08.10.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information

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.

136	17.10.2019	Наглядова рада Банку	3 005 000	24 832 748	12.1	купівля Банком деPOSITНИХ сертифікатів Національного банку України	09.10.2019	17.10.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
-----	------------	-------------------------	-----------	------------	------	---	------------	------------	---

17 жовтня 2019 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 248 від 17.10.2019р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 09 жовтня 2019 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 3 005 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 10.10.2019р., процентна ставка - 14.50 % 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 - 12.10%.

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

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

137	21.10.2019	Наглядова рада Банку	5 000 000	24 832 748	20.13	купівля Банком деPOSITНИХ сертифікатів Національного банку України	18.10.2019	21.10.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
-----	------------	-------------------------	-----------	------------	-------	---	------------	------------	---

21 жовтня 2019 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 249 від 21.10.2019р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 18 жовтня 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 01.11.2019р., процентна ставка - 16.50 % 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.

138	25.10.2019	Наглядова рада Банку	2 492 000	24 832 748	10.04	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	22.10.2019	29.10.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис: 25 жовтня 2019 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 251 від 25.10.2019 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 22 жовтня 2019 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 2 492 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 23.10.2019р., процентна ставка - 14.50 % 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 - 10.04%. 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.									
139	25.10.2019	Наглядова рада Банку	4 450 000	24 832 748	17.92	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	24.10.2019	29.10.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис: 25 жовтня 2019 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 251 від 25.10.2019р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 24 жовтня 2019 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 4 450 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 25.10.2019р., процентна ставка - 14.50 % 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 - 17.92%. 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> - 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.									
140	25.10.2019	Наглядова рада Банку	4 540 000	24 832 748	18.28	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	25.10.2019	29.10.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували <за> - 3, <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.

143	05.11.2019	Наглядова рада Банку	5 000 000	24 832 748	20.13	купівля Банком деPOSITНИХ сертифікатів Національного банку України	01.11.2019	06.11.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
-----	------------	-------------------------	-----------	------------	-------	---	------------	------------	---

<p>05 листопада 2019 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 253 від 05.11.2019 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 01 листопада 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 15.11.2019р., процентна ставка - 15.50 % 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%.</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> - 3, <проти> - 0, утримались - 2. Причиною прийняття рішення щодо здійснення значного правочину шляхом його наступного схвалення є особливості проведення тендеру Національного Банку України, які унеможливлюють попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.</p>

144	18.11.2019	Наглядова рада Банку	5 000 000	24 832 748	20.13	купівля Банком деPOSITНИХ сертифікатів Національного банку України	15.11.2019	18.11.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
-----	------------	-------------------------	-----------	------------	-------	---	------------	------------	---

<p>18 листопада 2019 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 256 від 18.11.2019 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 15 листопада 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 29.11.2019р., процентна ставка - 15.50 % 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%.</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>

145	02.12.2019	Наглядова рада Банку	5 000 000	24 832 748	20.13	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	29.11.2019	03.12.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис: 02 грудня 2019 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 259 від 02.12.2019 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 29 листопада 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 13.12.2019р., процентна ставка - 15.50 % 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> - 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.									
146	17.12.2019	Наглядова рада Банку	4 727 000	24 832 748	19.04	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	09.12.2019	18.12.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
Опис: 17 грудня 2019 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 262 від 17.12.2019 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 09 грудня 2019 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину -4 727 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 10.12.2019р., 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 -19.04%. 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.									
147	17.12.2019	Наглядова рада Банку	4 712 000	24 832 748	18.97	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	10.12.2019	18.12.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information

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.

150	17.12.2019	Наглядова рада Банку	6 000 000	24 832 748	24.16	купівля Банком деPOSITНИХ сертифікатів Національного банку України	13.12.2019	18.12.2019	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
-----	------------	-------------------------	-----------	------------	-------	---	------------	------------	---

17 грудня 2019 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 262 від 17.12.2019 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 13 грудня 2019 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 27.12.2019р., 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 - 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> - 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.

151	03.01.2020	Наглядова рада Банку	5 000 000	24 832 748	20.13	купівля Банком деPOSITНИХ сертифікатів Національного банку України	23.12.2019	03.01.2020	https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information
-----	------------	-------------------------	-----------	------------	-------	---	------------	------------	---

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.

152	03.01.2020	Наглядова рада Банку	5 000 000	24 832 748	20.13	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 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.									
153	03.01.2020	Наглядова рада Банку	5 500 000	24 832 748	22.15	купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	26.12.2019	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 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.									
154	03.01.2020	Наглядова рада Банку	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

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 31.12.2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	7 709 758	7 164 204
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	1 982 121	1 433 712
Кошти в інших банках	1030	26 888	31 458
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	5 489 110	7 154 723
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	16 091 720	8 939 741
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	7 792
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	81 654	68 632
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	20 234	32 486
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	31 401 485	24 832 748
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	349 076	89 237
Кошти клієнтів	2010	27 667 997	22 350 564
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	4 144	5 225
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	69 836	12 529
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	886	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	403	11 196
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	57 287	66 302
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	28 149 629	22 535 053
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	482 085	410 198
Резерви переоцінки	3050	103 876	-3 335
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	2 212 804	1 437 741
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	3 251 856	2 297 695
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	31 401 485	24 832 748

Затверджено до випуску та підписано

17.04.2020 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 2019 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	2 741 502	2 310 661
Процентні витрати	1005	-819 610	-816 257
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	1 921 892	1 494 404
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	8 953	-7 718
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	1 930 845	1 486 686
Комісійні доходи	1040	350 869	202 599
Комісійні витрати	1045	-40 589	-32 127
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	349 334	8 108
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	18 666	-13 207
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	391 237	276 563
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-41 250	60 082
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	-120	-1 082
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	10 792	-10 999
Інші операційні доходи	1170	4 157	1 131
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-275 726	-259 870
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	2 698 215	1 717 884
Витрати на податок на прибуток	1510	-486 137	-309 663
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	2 212 078	1 408 221
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	107 211	-5 251
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	107 211	-5 251
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	107 211	-5 251

Усього сукупного доходу за рік	2999	2 320 015	1 402 970
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	2 212 078	1 408 221
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	2 320 015	1 402 970
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	221 208.00000	140 822.00000
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	221 208.00000	140 822.00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0.00000	0.00000

Затверджено до випуску та підписано

17.04.2020 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	-972 582	-972 582	0	-972 582
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	200 000	253 091	0	410 198	-3 335	1 437 741	2 297 695	0	2 297 695
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	2 212 078	2 212 078	0	2 212 078
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	107 211	0	107 211	0	107 211
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	71 887	0	-71 887	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	726	726	0	726
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	-1 365 854	-1 365 854	0	-1 365 854
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	482 085	103 876	2 212 804	3 251 856	0	3 251 856

Затверджено до випуску та підписано

17.04.2020

Керівник

Александр Грант Мак Уортер

Москвіна К.Ю (044)490-10-44
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)
Катерина Юріївна Москвіна
(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом

за 2019 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	2 645 658	2 337 046
Процентні витрати, що сплачені	1015	-822 593	-814 741
Комісійні доходи, що отримані	1020	348 921	202 735
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-40 589	-32 127
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	340 559	59
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	391 237	276 563
Інші отримані операційні доходи	1100	2 935	1 131
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-177 240	-171 594
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-84 251	-76 688
Податок на прибуток, сплачений	1800	-420 152	-346 766
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	2 184 485	1 375 618
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	-507 689	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	-4 550 000	-38 339
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	-428	32
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	1 444 057	-1 556 108
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	-1 882	20 676
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	14 275	-3 437
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	264 589	-52 904
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	6 656 882	5 552 518
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	-7 224	14 878
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	-2 776	3 667
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	5 494 289	5 316 601
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	-6 905 866	-7 162 682

Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	4 496 336	4 530 058
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	-22 263	-20 695
Надходження від реалізації основних засобів	2120	12 222	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	-2 430 571	-2 653 319
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	-1 365 854	-972 582
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	-1 365 854	-972 582
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	-1 152 309	-69 599
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	545 593	1 621 101
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	7 164 240	5 543 139
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	7 709 833	7 164 240

Затверджено до випуску та підписано

17.04.2020 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 2019 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

17.04.2020 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)

Примітки до фінансової звітності

за 2019 рік

1.

Примітка 1 Інформація про Банк

Назва та місцезнаходження Банку

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

Організаційно-правова форма Банку

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

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

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

30 жовтня 1998 року Банк отримав пакет ліцензій, які дозволяють виконувати всі основні банківські операції для корпоративних клієнтів та фізичних осіб (резидентів та нерезидентів) (4 грудня 2001 року Банк отримав нову банківську ліцензію № 193 та дозвіл № 193-1 у зв'язку з прийняттям нового Закону України "Про банки і банківську діяльність" № 2121-III від 07.12.2000).

Зміну найменування ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СІПІБАНК» (повне) та ПАТ «СІПІБАНК» (скорочене) на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СІПІБАНК» (повне) та АТ «СІПІБАНК» (скорочене) було проведено 07 червня 2018 року шляхом внесення запису до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців. Банківська ліцензія та Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій у зв'язку з зміною найменування не змінювались.

Зміну найменування Акціонерного комерційного банку «Сітібанк (Україна)» на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СІПІБАНК» (повне) та ПАТ «СІПІБАНК» (скорочене) було проведено 22 жовтня 2009 року шляхом внесення запису до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців. У зв'язку з цим 2 листопада 2009 року Банк отримав нову банківську ліцензію № 193 та дозвіл № 193-3. У зв'язку із змінами, внесеними до Закону України "Про банки і банківську діяльність", банківську ліцензію Банку було змінено на нову банківську ліцензію №193 від 12 жовтня 2011 року, а дозвіл №193-1 було замінено на Генеральну ліцензію на здійснення валютних операцій №193 від 12 жовтня 2011 року та Додаток до Генеральної ліцензії №193 від 12 жовтня 2011 року.

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

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

Кількість працівників Банку станом на 31 грудня 2019 року склала 153 особи (станом на 31 грудня 2018 року – 176 осіб).

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

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

Частка керівництва в акціях

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

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

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

Звітна дата та звітний період

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

Затвердження фінансової звітності до випуску

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

2.

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

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

В той же час, збройний конфлікт в окремих частинах Луганської та Донецької областей, що почався навесні 2014 року, не закінчений; частини Донецької та Луганської областей залишаються непідконтрольними українській владі, яка в даний час не має можливості повною мірою забезпечити

застосування українського законодавства на цих територіях. Також, з 2014 року територія Автономної Республіки Крим залишається окупованою Російською Федерацією, що не було визнано Україною та багатьма іншими країнами. Зазначені події спричинили істотне погіршення відносин між Україною і Російською Федерацією.

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

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

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

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

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

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

Більш широкі економічні наслідки цих подій включають:

- порушення підприємницької та господарської діяльності в Україні, що має негативний вплив як на експортні так й імпортні 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.

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

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

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

3.

Примітка 3 Основи подання фінансової звітності

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

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

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

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

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

4.

Примітка 4 Принципи облікової політики

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

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

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

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

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

Справедлива вартість фінансових інструментів

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

Класифікація фінансових активів

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

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

Очікувані кредитні збитки

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

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

Відстрочений податок

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

4.2 Зміни в облікових політиках та поданні

Перше застосування МСФЗ 16 «Оренда»

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

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

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

Оцінка договору оренди

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

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

Банк визначає строк оренди як невідмовний період оренди разом з:

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

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

- *Відображення операцій оренди в бухгалтерському обліку в орендаря*

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

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

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

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

Орендні платежі на дату початку оренди включають:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Орендар для подальшої оцінки активу з права користування застосовує модель обліку за первісною вартістю (собівартістю) або моделі обліку, що 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 2019 року та 31 грудня 2018 року, Банк не має договорів оренди, за якими він виступає орендодавцем.

- *Перехід*

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

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

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

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

4.3 Основи оцінки складання фінансової звітності

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.4 Первісне визнання фінансових інструментів

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.5 Класифікація фінансових активів

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

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

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

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

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

Оцінка бізнес-моделі

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

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

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

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

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

Для цілей даної оцінки «основна сума» визначається як справедлива вартість фінансового активу при його первісному визнанні. «Проценти» визначаються як відшкодування за вартість грошей у часі, за

кредитний ризик щодо основної суми, що залишається непогашеною протягом певного періоду часу, та за інші основні ризики і витрати, пов'язані з кредитуванням (наприклад, ризик ліквідності та адміністративні витрати), а також маржу прибутку.

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

При проведенні оцінки Банк проаналізує:

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

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

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

4.6 Зменшення корисності

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

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

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

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

Банк оцінює якість фінансових активів наступним чином:

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

Винятком є придбані або створені знецінені фінансові активи (РОСІ), 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 РОСІ, відносяться до стадії 1 з самого початку незалежно від категорії ризику. Надалі Банк проводить відповідну оцінку на кожен звітний день.

Оцінка очікуваних кредитних збитків

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

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

Значне збільшення кредитного ризику

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

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

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

Визначення поняття дефолту

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

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

Знецінений актив відноситься до Етапу 3 або 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 суттєві та ні.

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

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

Додатково інформація про зменшення корисності наведена у Примітці 28.

4.7 Припинення визнання і модифікація договору

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

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

У разі якщо Банк передав свої права на отримання грошових потоків від активу і при цьому не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, а також не передав контроль над

активом, такий актив продовжує відображатись в обліку в межах подальшої участі Банку у цьому активі. Подальша участь Банку в активі, що має форму гарантії за переданим активом, оцінюється за меншим із значень: первісною балансовою вартістю активу або максимальною сумою компенсації, яка може бути пред'явлена Банку до сплати.

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

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

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

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

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

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

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

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

4.8 Грошові кошти та їх еквіваленти

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

4.9 Кошти в інших банках

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

4.10 Кредити та заборгованість клієнтів

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

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

У тих випадках, коли справедлива вартість наданої компенсації не дорівнює справедливій вартості кредиту, наприклад, коли кредит надано за ставками нижчими (вищими) від ринкових, різниця між справедливою вартістю наданої компенсації та справедливою вартістю кредиту, визнається як збиток (прибуток) при первісному визнанні кредиту і включається до звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід відповідно до суті таких збитків (доходів).

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

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

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

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

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

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

4.11 Інвестицій в цінні папери

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

Інвестиції цінні папери включають:

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

Також, Банк оцінює і відображає в бухгалтерському обліку цінні папери за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, якщо такі фінансові активи не відповідають критеріям щодо їх подальшої оцінки за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід. Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю

через прибуток або збиток первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку, також, за справедливою вартістю. Витрати на операції визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання. Проценти, зароблені за цими цінними паперами, розраховуються з використанням методу ефективної процентної ставки і показуються у звіті про прибутки і збитки як процентний дохід. Усі інші елементи змін справедливої вартості та прибуток або збиток від припинення визнання включаються до звіту про прибутки і збитки за вирахуванням збитків від торгових цінних паперів за період, у якому він виникає.

Переоцінка фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю, 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.

4.12 Похідні фінансові інструменти

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

4.13 Податок на прибуток

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

Розрахунок поточних податкових витрат здійснюється відповідно до податкового законодавства України.

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

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

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

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

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

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

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

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

Відстрочені податкові активи та зобов'язання не дисконтуються.

4.14 Основні засоби

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

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

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

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

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

Банк не здійснює облік основних засобів за переоціненою вартістю.

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

Амортизації підлягає первісна вартість об'єкта основного засобу.

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

Норми нарахування амортизації та строки корисного використання встановлюються наступні:

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

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

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

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

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

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

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

4.15 Нематеріальні активи

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

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

Банк не здійснює облік нематеріальних активів за переоціненою вартістю.

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

Нематеріальні активи мають обмежені або невизначені строки корисної служби.

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

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

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

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

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

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

4.16 Залучені кошти

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

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

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

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

Банк не здійснював випуск власних боргових цінних паперів.

4.17 Резерви за зобов'язаннями

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

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

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

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

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

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

4.18 Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

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

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

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

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

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

4.19 Привілейовані акції

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

Привілейована акція засвідчує такі права її власника: на одержання дивідендів, як правило, фіксованих, що виплачуються незалежно від результатів діяльності акціонерного товариства; переважне право (порівняно із власниками звичайних акцій); на першочергове одержання дивідендів; на пріоритетну

участь у розподілі майна акціонерного товариства за його ліквідації (якщо цей пріоритет передбачено умовами випуску акцій).

Виплата дивідендів на привілейовані акції здійснюється в розмірі отриманого акціонерним товариством 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 акціонерного товариства власник привілейованої акції одержує пропорційну частину майна цього товариства 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 акціонерного товариства. 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 акціонерного товариства, 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.

Балансова вартість фінансового активу чи фінансового зобов'язання коригується в разі перегляду Банком своєї оцінки платежів або надходжень. Скоригована балансова вартість обчислюється, виходячи з первісної ефективної процентної ставки, а зміни балансової вартості відображаються як процентні доходи чи витрати.

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

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 робочій день кожного місяця та на дату сплати процентних доходів та витрат вручну, якщо нарахування не здійснюється в автоматичному режимі.

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

Презентація процентних доходів

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

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

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

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

Облік комісійних доходів та витрат

Комісійні доходи розділяються на такі дві категорії:

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

Комісії, отримані від надання послуг протягом певного періоду, 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.

До монетарних статей, зокрема, належить заборгованість, що підлягає сплаті або отриманню за отримані (надані) необоротні активи, роботи, послуги; процентні та комісійні доходи та витрати майбутніх періодів, пов'язані з здійсненням операційної банківської діяльності; нараховані резерви в іноземній валюті; всі ці статті підлягають переоцінці в зв'язку із зміною курсу.

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 валютнообмінного курсу "форвард".

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

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

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

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

4.22 Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

Виплати працівникам визнаються як:

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

Виплати працівникам включають:

- 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;
- виплати по закінченні трудової діяльності, такі як пенсії, інші види пенсійного забезпечення, страхування життя та медичне обслуговування по закінченні трудової діяльності;
- 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;
- виплати при звільненні.

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

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

Нарахування витрат на утримання персоналу здійснюються у тому році, в якому відповідні послуги надавалися працівниками Банку. Кошти, що перераховуються у вигляді нарахованого єдиного внеску на

загальнообов'язкове державне соціальне страхування до Державної фіскальної служби України, визнаються витратами Банку в міру їх здійснення.

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

4.23 Інформація за операційними сегментами

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.24 Виплати на основі акцій

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

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

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

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

Сума отриманих послуг, що визнана Банком, може 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.

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.

У ході своєї звичайної діяльності Банк надає позики та аванси клієнтам, залучає депозити та здійснює інші операції

5.

Примітка 5 Перехід на нові та переглянуті стандарти

Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень

Для підготовки цієї фінансової звітності Банк застосував наведений далі перелік нових або переглянутих стандартів, які в перший раз стали обов'язковими для фінансового періоду, що почався 1 січня 2019 року (перелік не включає інформацію про нові або змінені вимоги, які впливають на фінансову звітність або перше застосування МСФЗ 16 "Оренда")

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

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

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

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

6.

Примітка 6 Грошові кошти та їх еквіваленти

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

(тис. грн.)

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

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

28.

Станом на 31 грудня 2019 року концентрація коштів, які розміщені на кореспондентських рахунках в трьох банках з найбільшими залишками складає 7 572 612 тис. грн., або 99.23% загальних розміщень на кореспондентських рахунках у банках. Всі ці кошти розміщені на рахунках фінансових установ, що входять до складу групи Сіті та мають інвестиційний клас згідно рейтингів Moody's та S&P.

Станом на 31 грудня 2018 року концентрація коштів, які розміщені на кореспондентських рахунках в трьох банках з найбільшими залишками складала 5 648 906 тис. грн., або 98.03% загальних розміщень на кореспондентських рахунках у банках. Всі ці кошти розміщені на рахунках фінансових установ, що входять до складу групи 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 2019 та 2018 років кошти обов'язкового резерву в повному обсязі включено до складу грошових коштів та їх еквівалентів, оскільки обмеження щодо їх використання відсутні. Банк дотримувався встановлених вимог щодо обов'язкового резерву станом на 31 грудня 2019 та 2018 років.

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

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

7.

Примітка 7 Торгові активи

Таблиця 7.1 Торгові активи

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

Станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року торгові активи представлені ОВДП, які придбані Банком для перепродажу та переважно з метою отримання прибутку від короткотермінових коливань їх ціни, балансовою вартістю 1 981 878 тис.грн. та 1 396 738 тис. грн. відповідно. Строки погашення цінних паперів станом на 31 грудня 2019 - з січня 2020 по серпень 2023 (31 грудня 2018: січень 2019 - січень 2021). В портфелі Банку станом звітну дату перебувають дисконтні та процентні ОВДП за ставками в діапазоні 10.00% - 17.25% річних. Станом на 31 грудня 2018 року в портфелі Банку перебували тільки процентні ОВДП, номінальні відсоткові ставки за якими варіювалися від 14.13% до 20.00% річних.

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

8.

Примітка 8 Кошти в інших банках

Таблиця 8.1 Кошти в інших банках

(тис. грн.)

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

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

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

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

9.

Примітка 9 Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 9.1 Кредити та заборгованість клієнтів

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

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

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

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

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

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

(тис. грн.)

Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Усього
Залишок станом на 01 січня 2018	87 302	1 750	89 052
Зміни від застосування МСФЗ 9 (визнані в складі нерозподіленого	(31 096)	(1 525)	(32 621)
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	7 774	(133)	7 641
Залишок станом на 31 грудня 2018	63 980	92	64 072

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

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

Таблиця 9.4 Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

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

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

(тис. грн.)

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

Таблиця 9.6 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31 грудня 2018 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Усього
Незабезпечені кредити	2 574 547	-	2 574 547
Кредити, що забезпечені:			
нерухомим майном	-	51 111	51 111
у т. ч. житлового призначення	-	51 111	51 111
гарантіями банків інвестиційного класу	4 593 137	-	4 593 137
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	7 167 684	51 111	7 218 795

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

Таблиця 9.7 Аналіз кредитної якості кредитів

(тис. грн.)

Найменування статті	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
---------------------	---------------------	---------------------

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

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

Банк розподіляє 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 2019 року та 31 грудня 2018 року всі кредити не прострочені та не знецінені.

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

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

Переходів між етапами по фінансових інструментах протягом року не відбувалось.

10.

Примітка 10 Інвестиції в ОВДП

Таблиця 10.1 Інвестиції в ОВДП

(тис. грн.)

Найменування статті	31 грудня 2019	31 грудня
Боргові цінні папери:		
державні облігації	3 270 287	674 864
Усього інвестицій в ОВДП	3 270 287	674 864

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

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

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

11.

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	Незавершені капітальні інвестиції	Нематеріальні активи	Усього
<i>Первісна вартість</i>								
На 1 січня 2018	53 349	16 181	9 219	11 290	-	-	7 855	97 894
Надходження	11 449	6 817	341	2 059	-	791	25	21 482
Вибуття	-	-	-	-	-	(791)	-	(791)
На 31 грудня 2018	64 798	22 998	9 560	13 349	-	-	7 880	118 585
<i>Знос та збитки від зменшення корисності</i>								
На 1 січня 2018	(10 919)	(10 841)	(4 357)	(7 328)	-	-	(7 560)	(41 005)
Нарахований знос	(1 484)	(2 690)	(1 389)	(3 129)	-	-	(256)	(8 948)
Вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-

На 31 грудня 2018	(12 403)	(13 531)	(5 746)	(10 457)	-	-	(7 816)	(49 953)
<i>Чиста балансова вартість</i>								
На 1 січня 2018	42 430	5 340	4 862	3 962	-	-	295	56 889
На 31 грудня 2018	52 395	9 467	3 814	2 892	-	-	64	68 632
<i>Первісна вартість</i>								
На 1 січня 2019	64 798	22 998	9 560	13 350	-	-	7 883	118 589
Надходження	5 879	2 133	1 262	724	2 840	-	9 716	22 554
Вибуття	(291)	-	-	-	-	-	-	(291)
На 31 грудня 2019	70 386	25 131	10 822	14 074	2 840	-	17 599	140 852
<i>Знос та збитки від зменшення корисності</i>								
На 1 січня 2019	(12 403)	(13 531)	(5 746)	(10 458)	-	-	(7 819)	(49 957)
Нарахований знос	(1 655)	(4 012)	(1 335)	(1 054)	(947)	-	(238)	(9 241)
Вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 грудня 2019	(14 058)	(17 543)	(7 081)	(11 512)	(947)	-	(8 057)	(59 198)
<i>Чиста балансова вартість</i>								
На 1 січня 2019	52 395	9 467	3 814	2 892	-	-	64	68 632
На 31 грудня 2019	56 328	7 588	3 741	2 562	1 893	-	9 542	81 654

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

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

Протягом звітного періоду не відбувалось збільшень або зменшень у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від знецінення, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі.

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

Компанія орендує землю під власною офісною будівлею та резервне приміщення. Договір оренди землі укладений до 2027 року, резервного приміщення - до 2021 року. Умови договорів оренди не передбачають можливість автоматичного продовження оренди на визначений строк.

На 31 грудня 2019 р. та 1 січня 2019 р. Банк не мав чіткого наміру продовження строку оренди базових

активів.

Орендні платежі, включені в оцінку орендного зобов'язання, представлені платежами за право використання, що не мають змінної складової за виключенням зміни в валютному курсі базового активу протягом строку оренди.

12.

Примітка 12 Інші активи

Таблиця 12.1 Інші активи

(тис.грн.)

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

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

(тис.грн.)

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

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

(тис. грн.)

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

13.

Примітка 13 Кошти банків

Таблиця 13.1 Кошти банків

(тис. грн.)

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

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

Станом на 31 грудня 2019 року - такі кошти відсутні.

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

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

14.

Примітка 14 Кошти клієнтів

Таблиця 14.1 Кошти клієнтів

(тис. грн.)

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

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

Станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року кошти клієнтів у сумі 277 644 тис. грн. та 194 611 тис. грн. відповідно виступають в якості грошового покриття за операціями з акредитивами, авалами та гарантіями (Примітка 30).

Таблиця 14.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	(тис. грн.)			
	31 грудня 2019		31 грудня 2018	
	сума	%	сума	%
Оптова та роздрібна торгівля	8 245 836	29.80	6 829 006	30.56
Професійна, наукова та технічна діяльність	7 968 351	28.80	4 757 086	21.28
Переробна промисловість	5 002 874	18.08	5 804 535	25.97
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	1 812 010	6.55	102	0.00
Небанківські фінансові компанії - нерезиденти	988 007	3.57	45 382	0.20
Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	839 752	3.04	1 165 016	5.21
Інформація та телекомунікації	683 571	2.47	1 165 163	5.21
Будівництво	541 526	1.96	929 340	4.16
Добувна промисловість і розроблення кар'єрів	426 918	1.54	567 650	2.54
Тимчасове розміщування й організація харчування	318 716	1.15	136 636	0.61
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	279 767	1.01	363 715	1.63
Фінансова та страхова діяльність	178 765	0.65	274 031	1.23
Державне управління та діяльність громадських організацій	96 092	0.35	145 306	0.65

Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	87 039	0.31	11 527	0.05
Операції з нерухомим майном	18 917	0.07	30 788	0.14
Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	15 843	0.06	15 964	0.07
Інше (для фізичних осіб (у т.ч. приватних нотаріусів та адвокатів) та нерезидентів)	164 013	0.59	109 317	0.49
Усього коштів клієнтів	27 667 997	100.00	22 350 564	100.00

15.

Примітка 15 Резерви за зобов'язаннями

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

Таблиця 15.1 Зміни резервів за зобов'язаннями за 2019 рік

(тис. грн.)

Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
Залишок станом на 01 січня 2019 року	11 196	11 196
Збільшення/(зменшення) резерву протягом періоду	(10 792)	(10 792)
Курсові різниці	(1)	(1)
Залишок станом на 31 грудня 2019 року	403	403

Таблиця 15.2 Зміни резервів за зобов'язаннями за 2018 рік

(тис. грн.)

Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
Залишок станом на 01 січня 2018 року	261	261
Зміни від застосування МСФЗ 9 (визнані в складі нерозподіленого прибутку)	(65)	(65)
Збільшення/(зменшення) резерву протягом періоду	10 999	10 999
Курсові різниці	1	1
Залишок станом на 31 грудня 2018 року	11 196	11 196

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

16.

Примітка 16 Інші зобов'язання**Таблиця 16.1 Інші зобов'язання***(тис. грн.)*

Найменування статті	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Кредиторська заборгованість за коштами в розрахунках	2 090	2 241
Зобов'язання з лізингу (оренди)	2 058	-
Кредитові суми до з'ясування	2 033	14 397
Інші фінансові зобов'язання	270	320
Усього інших фінансових зобов'язань	6 451	16 958

Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	38 490	25 835
Кредиторська заборгованість за послугами	8 006	4 462
Кредиторська заборгованість за професійними послугами	2 572	14 503
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	971	310
Доходи майбутніх періодів	797	4 234
Інші зобов'язання	50 836	49 344
Усього інших зобов'язань	57 287	66 302

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

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

17.

Примітка 17 Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)**Таблиця 17.1 Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)***(тис.грн.)*

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

Залишок на кінець звітнього періоду	13 300	150 376	49 624	253 091	466 391
--	---------------	----------------	---------------	----------------	----------------

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

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

18.

Таблиця 18.1 Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Залишок на початок періоду	(3 335)	1 916
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових	107 211	(5 251)
Зміни до справедливої вартості	58 308	(5 251)
Очікувані кредитні збитки	48 903	-
Збиток/(дохід), перекласифікований у звітному періоді на	-	-
прибутки та збитки в результаті продажів	-	-
Податок на прибуток пов'язаний:	-	-
зі зміною резерву переоцінки боргових фінансових	-	-
Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за	107 211	(5 251)
вирахуванням податку на прибуток		
Залишок на кінець періоду	103 876	(3 335)

19.

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

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

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	31 грудня 2019			31 грудня 2018		
		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
Активи							
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	7 709 758	-	7 709 758	7 164 204	-	7 164 204
Торгові активи	7	1 981 878	-	1 981 878	1 396 738	-	1 396 738
Кошти в інших банках	8	26 888	-	26 888	31 458	-	31 458
Кредити та заборгованість клієнтів	9	5 450 377	38 733	5 489 110	7 107 549	47 174	7 154 723
Депозитні сертифікати		12 821 433	-	12 821 433	8 264 877	-	8 264 877

НБУ

Інвестиції в ОВДП	10	3 270 287	-	3 270 287	674 864	-	674 864
Похідні фінансові активи		243	-	243	36 974	-	36 974
Відстрочений податковий актив	24	-	-	-	7 792	-	7 792
Основні засоби та нематеріальні активи	11	-	81 654	81 654	-	68 632	68 632
Інші активи	12	19 899	335	20 234	32 486	-	32 486
Усього активів		31 280 763	120 722	31 401 485	24 716 942	115 806	24 832 748
Зобов'язання							
Кошти банків	13	349 076	-	349 076	89 237	-	89 237
Кошти клієнтів	14	27 667 997	-	27 667 997	22 350 564	-	22 350 564
Похідні фінансові зобов'язання		4 144	-	4 144	5 225	-	5 225
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		69 836	-	69 836	12 529	-	12 529
Відстрочені податкові зобов'язання	24	886	-	886			
Резерви за зобов'язаннями	15	241	162	403	10 987	209	11 196
Інші зобов'язання	16	57 105	182	57 287	66 244	58	66 302
Усього зобов'язань		28 149 285	344	28 149 629	22 534 786	267	22 535 053
Чиста сума		3 131 478	120 378	3 251 856	2 182 156	115 539	2 297 695

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

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

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

20.

Примітка 20 Процентні доходи та витрати

Таблиця 20.1 Процентні доходи та витрати

		(тис. грн.)
Найменування статті	2019 рік	2018 рік
Процентні доходи:		
Депозитні сертифікати НБУ	1 074 381	810 016

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

21.

Примітка 21 Комісійні доходи та витрати

Таблиця 21.1 Комісійні доходи та витрати

<i>(тис. грн.)</i>		
Найменування статті	2019 рік	2018 рік
Комісійні доходи:		
Комісії за брокерськими операціями з ЦП	122 083	15 894
Валютообмінні операції	108 517	97 911
Розрахунково-касові операції	90 926	63 736
Гарантії та акредитиви	14 159	15 418
Кредитне обслуговування	6 388	2 270
Операції з використанням платіжних карток	8 335	6 667
Інші	461	703
Усього комісійних доходів	350 869	202 599
Комісійні витрати:		

Розрахунково-касові операції	(21 739)	(15 862)
Гарантії та акредитиви	(13 232)	(11 525)
Операції з використанням платіжних карток	(4 672)	(4 736)
Інші	(946)	(4)
Усього комісійних витрат	(40 589)	(32 127)
Чистий комісійний дохід	310 280	170 472

22.

Примітка 22 Інші операційні доходи

Таблиця 22.1 Інші операційні доходи

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

23.

Примітка 23 Інші адміністративні та операційні витрати

Таблиця 23.1 Інші адміністративні та операційні витрати

<i>(тис.грн.)</i>		
Найменування статті	2019 рік	2018 рік
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(19 760)	(14 541)
Витрати на послуги, надані на умовах аутсорсингу	(17 902)	(15 705)
Професійні та консультаційні послуги	(11 829)	(9 126)
Представницькі витрати	(4 798)	(5 616)
Витрати на відрядження	(3 794)	(5 862)
Витрати на корпоративну управлінську та технічну підтримку	(3 025)	(11 725)
Витрати на охорону	(2 295)	(1 432)
Господарські витрати	(2 221)	(2 425)

Витрати на персонал, що пов'язані з бізнес підтримкою	(2 727)	(1 853)
Витрати на комунальні послуги	(1 839)	(1 807)
Витрати на оренду	(1 019)	(2 073)
Витрати із страхування	(191)	(285)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(165)	(120)
Витрати на маркетинг та рекламу	-	(20)
Збиток від вибуття необоротних активів	(3)	-
Інші	(5 022)	(7 748)
Усього інших адміністративних та операційних витрат	(76 590)	(80 338)

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

24.

Примітка 24 Витрати на податок на прибуток

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

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

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

Тимчасові різниці станом на 31 грудня 2019 та 31 грудня 2018, в основному, пов'язані з різними методами визнання доходів і витрат, а також з відображеною у звітності вартістю певних активів.

Таблиця 24.1 Витрати на сплату податку на прибуток

(тис.грн.)

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

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

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

(тис.грн.)

Найменування статті	2019 рік	2018 рік
Прибуток до оподаткування	2 698 941	1 717 884

Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(485 809)	(309 219)
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в	(328)	(444)
Сума податку на прибуток	(486 137)	(309 663)

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

<i>(тис.грн.)</i>				
Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на кінець дня 31 грудня 2018 року	Визнані у прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 31 грудня 2019 року
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди				
Резерви за зобов'язаннями та забезпеченню оплати відпусток	2 015	(1 942)	-	73
Інвестиції в цінні папери	6 703	(6 703)	-	-
Основні засоби та нематеріальні активи	(1 058)	99	-	(959)
Інші зобов'язання	132	(132)	-	-
Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	7 792	(8 678)	-	(886)
Визнаний відстрочений податковий актив	8 850	(8 777)	-	73
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(1 058)	99	-	(959)

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

<i>(тис. грн.)</i>				
Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на кінець дня 31 грудня 2017 року	Визнані у прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 31 грудня 2018 року
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди				
Резерви за зобов'язаннями та забезпеченню оплати відпусток	7 724	(5 709)	-	2 015
Інвестиції в цінні папери	-	6 703	-	6 703
Основні засоби та нематеріальні активи	(1 128)	70	-	(1 058)
Інші зобов'язання	637	(505)	-	132

Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	7 233	559	-	7 792
Визнаний відстрочений податковий актив	8 361	489	-	8 850
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(1 128)	70	-	(1 058)

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

25.

Примітка 25 Прибуток на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)

Найменування статті	2019 рік	2018 рік
Прибуток, що належить власникам простих акцій банку	2 212 078	1 408 221
Прибуток, що належить власникам привілейованих акцій банку	-	-
Прибуток за рік	2 212 078	1 408 221
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	10	10
Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	3	3
Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію	221 208	140 822

26.

Примітка 26 Дивіденди

(тис. грн.)

Найменування статті	2019 рік	2018 рік
Прибуток, що належить власникам простих акцій банку	2 212 078	1 408 221
Прибуток, що належить власникам привілейованих акцій банку	-	-
Прибуток за рік	2 212 078	1 408 221
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	10	10
Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	3	3
Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію	221 208	140 822

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

27.

Примітка 27 Операційні сегменти

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

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

ведення, підтримку та розширення продукту.

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

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

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

(тис. грн.)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Усього
	Кредитний бізнес	Казначейський бізнес	Транзакційний бізнес	
Дохід від зовнішніх клієнтів:				
Процентні доходи	380 108	1 877 745	483 649	2 741 502
Процентні витрати	(4)	(23 824)	(795 782)	(819 610)
Комісійні доходи	4 302	229 598	116 969	350 869
Комісійні витрати	(13 232)	(3 898)	(23 459)	(40 589)
Результат від операцій з цінними паперами	-	368 000	-	368 000
Результат від операцій з іноземною валютою	-	289 313	60 674	349 987
Інші доходи	348	1 151	2 658	4 157
Всього дохід за звітними сегментами	371 522	2 738 085	(155 291)	2 954 316
Інші суттєві негрошові статті - резерв під знецінення фінансових активів та зобов'язань				
	27 547	(48 903)	40 981	19 625
Загальноадміністративні витрати	(6 532)	(22 436)	(56 137)	(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 27.2 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2018 рік

(тис.грн.)

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

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

(тис.грн.)

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

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

(тис.грн.)

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

Таблиця 27.5 Узгодження активів та зобов'язань за 2019 рік

(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

Таблиця 27.6 Узгодження активів та зобов'язань за 2018 рік

(тис.грн.)

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

Активи за звітними сегментами	2 975 558	17 490 134	4 268 720	24 734 412
Нерозподілені активи				98 336
Усього активів				24 832 748
Зобов'язання за звітними сегментами	245	571 390	21 891 576	22 463 211
Нерозподілені зобов'язання				71 842
Усього зобов'язань				22 535 053

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

28.

Примітка 28 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 Citі;
 - 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 «СІПІБАНК» та корпоративних політиках Citі. В банку запроваджено процеси щодо отримання керівництвом всіх рівнів необхідної інформації (звітування) для оперативного прийняття

рішень щодо управління ризиками та налагоджені шляхи передачі такої інформації і рішень між різними рівнями системи управління ризиками.

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

Кредитний ризик

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

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

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

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

Банк розподіляє клієнтів (позичальників) на дві категорії в залежності від типу схвалення про надання кредиту: "категорія 1" – кредити, схвалені в Україні, "категорія 2" – кредити, додаткове схвалення яких вимагається на рівні Сіті (кредитними та ризик-офіцерами, що мають достатні повноваження та ліміти та контролюють видачу кредитів у регіоні ЕМЕА (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 кількісної оцінки полягає у виявленні того, чи відбулося значне зростання кредитного ризику щодо позиції, що зазнає кредитного ризику, шляхом порівняння:

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

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

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

Рівні градації (рейтинги) кредитного ризику

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

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

Позиції, що зазнають кредитного ризику (корпоративні клієнти, фінансові установи та емітенти цінних паперів)	Всі позиції, що зазнають кредитного ризику
<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. • Фактичні та очікувані значні зміни в політичній, нормативній і технологічній середовищі здійснення діяльності позичальника або його господарської діяльності. 	<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 • 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 прогностної інформації

Відповідно до МСФЗ 9 Банк включає прогностну 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.

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

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

Нормативи кредитного ризику НБУ

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

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

Ринковий ризик

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

Методологічне забезпечення та управління ринковим ризиком Банку складається з Політики управління ринковим ризиком та Політики лімітування ринкового ризику, що базуються на вимогах Національного банку України. В зазначених документах визначено поняття ринкового ризику та його складових,

описані загальні засади управління ринковим ризиком, зазначені інструменти його оцінки та методи контролю за ним.

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

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

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

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

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

Валютний ризик

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

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

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

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

Банк здійснює управління валютним ризиком за допомогою системи лімітів, встановлених на:
- загальні ВВП у розрізі валют;

- максимальні втрати (MAT);
- вартість під ризиком (VAR);
- дилерів валютно-фінансового департаменту.

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

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

Також бек-офіс валютно-фінансового департаменту здійснює контроль за відповідністю операцій валютно-фінансового департаменту 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 валютно-фінансового департаменту принципу укладання угод та проведення операцій тільки з банками, що включені у список потенційних контрагентів. Формування зазначеного переліку вітчизняних банків покладено на Кредитний Комітет Банку. Банки-контрагенти розглядаються виходячи із їхнього позиціонування на ринку, фінансового стану, галузевого спрямування та репутації. Перегляд списку відбувається не рідше одного разу на рік або за необхідністю, як правило, один раз у квартал.

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

Ліміти відкритої валютної позиції	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Ліміт загальної довгої відкритої валютної позиції (ЛІ3-1) Нормативне значення ліміту ЛІ3-1 не має перевищувати 5%	0.0405%	1.5916%
Ліміт загальної короткої відкритої валютної позиції (ЛІ3-2) Нормативне значення ліміту ЛІ3-2 не має перевищувати 5%	3.3190%	0.1742%

Таблиця 28.1 Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

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

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

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

(тис. грн.)

Найменування статті	На 31 грудня 2019 року	На 31 грудня 2018 року
	вплив на прибуток/ після оподаткування та на власний капітал	вплив на прибуток/ після оподаткування та на власний капітал
Зміцнення долара США на 20%	(41 672)	31 472
Послаблення долара США на 20%	41 672	(31 472)
Зміцнення євро на 20%	882	67 303
Послаблення євро на 20%	(882)	(67 303)
Зміцнення фунта стерлінгів на 20%	11	41
Послаблення фунта стерлінгів на 20%	(11)	(41)
Зміцнення російського рубля на 20%	(1)	2
Послаблення російського рубля на 20%	1	(2)
Зміцнення інших валют на 20%	106	13 363
Послаблення інших валют на 20%	(106)	(13 363)

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

(тис. грн.)

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

Розрахунок впливу зміни фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлений як середньозважений валютний курс, здійснюється за допомогою

перерахунку валютної позиції Банку станом на кінець звітного періоду по валютах, з використанням середньозваженого курсу кожної валюти за відповідний звітний рік.

Відсотковий ризик

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

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

Таблиця 28.4 Загальний аналіз відсоткового ризику

(тис.грн.)

Найменування статті	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 до 6 місяців	Від 6 до 12 місяців	Більше року	Усього
2019 рік					
Усього фінансових активів	27 069 046	1 470 139	1 218 921	1 541 248	31 299 354
Усього фінансових зобов'язань	28 017 073	-	-	-	28 017 073
Чистий розрив на кінець дня	(948 027)	1 470 139	1 218 921	1 541 248	3 282 281

31 грудня 2019 року					
2018 рік					
Усього фінансових активів	21 173 854	2 060 714	3 549	47 174	23 285 291
Усього фінансових зобов'язань	22 437 102	2 699	-	-	22 439 801
Чистий розрив на кінець дня	(1 263 248)	2 058 015	3 549	47 174	845 490
31 грудня 2018 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 на дату укладання угоди визначається як LIBOR+маржа, на момент надання траншу визначається фіксована процентна ставка, що не змінюється до погашення даного траншу. Зважаючи на це, наведена вище таблиця складена виходячи зі строку до дати погашення кожного траншу кредиту та депозиту.

Таблиця 28.5 Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(тис. грн.)

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

Таблиця 28.6. Аналіз чутливості для відсоткового ризику

(тис.грн.)

Валюта	Процентні активи / зобов'язання	Середньозважений залишок за рік, тис. грн.	Зміни ставки процента, %	Зміни в чистому процентном у доході, тис. грн.	Чутливість до змін чистого процентного доходу, %
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)
2018 рік					
Гривня	Активи	13 264 978	(2)	(265 300)	(18)
			2	265 300	18
	Зобов'язання	12 071 980	(1)	120 720	8
			1	(120 720)	(8)
Долари США	Активи	5 046 097	(2)	(100 922)	(7)
			2	100 922	7
	Зобов'язання	4 696 007	(1)	46 960	3
			1	(46 960)	(3)
Євро	Активи	1 678 278	(2)	(33 566)	(2)
			2	33 566	2
	Зобов'язання	1 563 685	(1)	15 637	1
			1	(15 637)	(1)

Інший ціновий ризик

Інший ціновий ризик – ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками,

характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

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

Географічний ризик

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

(тис.грн.)

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

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

(тис.грн.)

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

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

Концентрація інших ризиків

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

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

Ризик ліквідності

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

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

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

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

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

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

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

Нормативи ліквідності	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Норматив миттєвої ліквідності (Н4)	-	77.68%
Нормативне значення нормативу Н4 має бути не меншим ніж 20%		
Норматив поточної ліквідності (Н5)	-	99.85%
Нормативне значення нормативу Н5 має бути не меншим ніж 40%		
норматив короткострокової ліквідності (Н6)	108.62%	101.37%
Нормативне значення нормативу Н6 має бути не меншим ніж 60%		

Коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами (LCR _{ВВ})	264.41%	-
Нормативне значення нормативу LCR _{ВВ} має бути не меншим ніж 100%		
Коефіцієнт покриття ліквідністю за іноземними валютами (LCR _{ІВ})	262.33%	-
Нормативне значення нормативу LCR _{ІВ} має бути не меншим ніж 100%		

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

Таблиця 28.9 Аналіз фінансових зобов'язань за строком погашення за 2019 рік на основі договірних недисконтованих зобов'язань з виплати коштів

(тис.грн.)

Найменування статті	На вимогу та менше 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 12 місяців до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти банків	349 076	-	-	-	-	349 076
Кошти клієнтів	27 667 997	-	-	-	-	27 667 997
Похідні фінансові зобов'язання	4 144	-	-	-	-	4 144
в т.ч. похідні інструменти, що погашаються шляхом поставки базового активу	4 144	-	-	-	-	4 144
- суми до отримання за договорами	(202 865)	-	-	-	-	(202 865)
- суми до сплати за договорами	207 009	-	-	-	-	207 009
Резерви за зобов'язаннями	36	57	148	162	-	403
Інші фінансові зобов'язання	6 206	9	53	183	-	6 451
В т.ч. Зобов'язання з лізингу (оренди)	2 058	-	-	-	-	2 058
Гарантії	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 недисконтовані фінансові зобов'язання	28 157 567	182 686	281 097	215 300	39 174	28 875 824

Таблиця 28.10 Аналіз фінансових зобов'язань за строком погашення за 2018 рік на основі договірних недисконтованих зобов'язань з виплати коштів

(тис.грн.)

Найменування статті	На вимогу та менше 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 12 місяців до 5 років	Понад 5 років	Усього
---------------------	-----------------------------	--------------------	---------------------	---------------------------	---------------	--------

Кошти банків	89 237	-	-	-	-	89 237
Кошти клієнтів	22 350 025	5 229	-	-	-	22 355 254
Похідні фінансові зобов'язання	5 225	-	-	-	-	5 225
в т.ч. похідні інструменти, що погашаються шляхом поставки базового активу:	4 082	1 143	-	-	-	5 225
- суми до отримання за договорами	(97 601)	(27 315)	-	-	-	(124 916)
- суми до сплати за договорами	101 684	28 457	-	-	-	130 141
Резерви за зобов'язаннями	19	365	10 603	160	49	11 196
Інші фінансові зобов'язання	16 640	82	178	32	26	16 958
Гарантії	74 477	70 202	500 978	173 837	14 104	833 598
Імпортні акредитиви	151 587	2 203	492 187	-	-	645 977
Безвідкличні невикористані кредитні лінії	-	-	620 660	-	-	620 660
Усього недисконтовані фінансові зобов'язання	22 687 210	78 081	1 624 606	174 029	14 179	24 578 105

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

Управління операційним ризиком

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

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

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

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

29.

Примітка 29 Управління капіталом

Головна мета процесу управління капіталом Банку полягає в своєчасному залученні та підтримці

достатнього обсягу капіталу, необхідного для забезпечення поточної діяльності Банку, для підтримки стратегічних намірів розвитку та створення захисту від ризиків, що виникають в банківській діяльності. Управління капіталом Банку є складовою загального процесу управління активами та пасивами Банку, отже пропозиції щодо збільшення капіталу, виплати дивідендів та інші розглядаються Комітетом з управління активами та пасивами Банку. В подальшому ці пропозиції надаються Наглядовій Раді та акціонерам Банку для прийняття остаточних рішень.

Акціонерний капітал Банку відповідає установчим документам. Акціонерний капітал Банку станом на 31 грудня 2019 року сформований та внесений повністю виключно грошовими коштами у розмірі 200 000 тис. грн.

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

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

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

(тис.грн.)

Складові регулятивного капіталу	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Усього основного капіталу	925 633	863 224
Додатковий капітал	2 093 900	1 009 341
Додатковий капітал до розрахунку	925 633	863 224
Усього регулятивного капіталу	1 851 266	1 726 448

Відповідно до діючих вимог розмір статутного капіталу банків України має становити не менше, ніж 300 000 тис. грн. у строк до 1 січня 2021 року.

30.

Примітка 30 Потенційні зобов'язання Банку

Потенційні податкові зобов'язання

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

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

Судові процеси

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

Зобов'язання з кредитування

Таблиця 30.1 Структура зобов'язань з кредитування

(тис.грн.)

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

Таблиця 30.2 Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис.грн.)

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

Таблиця 30.3 Забезпечення під зобов'язання з кредитування

Найменування статті	Сума зобов'язання з кредитування станом на 31/12/2019	Сума забезпечення зобов'язання з кредитування	Сума зобов'язання з кредитування станом на 31/12/2018	Сума забезпечення зобов'язання з кредитування
Невикористані кредитні лінії	17 775 002	-	19 128 218	580 958
Відкличні	17 735 828	-	18 507 558	-
Безвідкличні	39 174	-	620 660	580 958

Гарантії видані	569 170	208 593	833 598	452 405
Імпортні акредитиви	239 409	145 187	645 977	323 950
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням	18 583 581	353 780	20 607 793	1 357 313

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

Таблиця 30.4 Аналіз якості зобов'язань з кредитування

(тис.грн.)

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

Метод визначення кредитного ризику та присвоєння кредитного рейтингу для зобов'язань з кредитування

ідентичний методам, що застосовуються Банком для кредитів клієнтам та розкритий у примітці 9.

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

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

31.

Примітка 31 Справедлива вартість активів та зобов'язань

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

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

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

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

Методика оцінки із використанням інформації, що відмінна від ринкових даних, які піддаються спостереженню (Рівень 3) - Оцінки базуються на інформації, яка не базується на доступних даних та недоступні вхідні дані є важливими для загальної оцінки справедливої вартості інструменту.

Справедлива вартість фінансових активів, що котируються на активному ринку, визначається згідно котирувань, які відображають умови, за якими відбуваються регулярні та останні операції на ринку. Банк використовує інші методи оцінки для визначення справедливої вартості інструментів, якщо котирування для них не доступні.

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

Цінні папери

Якщо можливо, Банк оцінює справедливую вартість інструменту використовуючи котирування для подібного інструменту на активному ринку. Ринок вважається активним, якщо операції з активами або зобов'язаннями відбуваються з достатньою частотою та у обсягах, що забезпечують наявність інформації для ціноутворення на безперервній основі. Характеристики неактивного ринку, як правило, включають в

себе суттєве скорочення обсягів та рівня активності за активом чи зобов'язаннями; котирування, що суттєво відрізняються з часом чи в залежності від учасників ринку, що надають котирування; індекси, по яких в минулому відбувалося тісне співвідношення зі значеннями справедливої вартості активу чи зобов'язання, а тепер, зовсім очевидно, вони більше не співвідносяться з нещодавніми значеннями справедливої вартості активу чи зобов'язання. Для існування активного ринку необхідна наявність у вільному доступі цін та регулярне здійснення транзакцій на комерційній основі.

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

Похідні фінансові інструменти

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

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

Кошти в інших банках та кредити та заборгованість клієнтів

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

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

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

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

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

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

Таблиця 31.1 Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю станом на 31 грудня 2019 року

(тис.грн.)

Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки	Усього справед-л	Усього балансов
--------------	---	------------------	-----------------

	ринкові котирування	модель оцінки, що використовує спостережні дані	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними	ива вартість	а вартість
	(1-й рівень)	(2-й рівень)	(3-й рівень)		
АКТИВИ					
Торгові активи	-	1 981 878	-	1 981 878	1 981 878
державні облігації	-	1 981 878	-	1 981 878	1 981 878
Інвестиції в ОВДП	-	3 270 287	-	3 270 287	3 270 287
Похідні фінансові активи		243	-	243	243
Усього фінансових активів	-	2 108 576	-	31 303 763	31 303 763
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Похідні фінансові зобов'язання	-	4 144	-	4 144	4 144
Усього фінансових зобов'язань	-	4 144	-	4 144	4 144

Таблиця 31.2 Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю станом 31 грудня 2018 року

(тис.грн.)

Справедлива вартість за різними моделями оцінки					
Назва статті	ринкові котирування	модель оцінки, що використовує спостережні дані	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними	Усього справедл ива вартість	Усього балансов а вартість
	(1-й рівень)	(2-й рівень)	(3-й рівень)		
АКТИВИ					
Торгові активи	-	1 396 738	-	1 396 738	1 396 738
державні облігації	-	1 396 738	-	1 396 738	1 396 738
Депозитні сертифікати НБУ	-	8 264 877	-	8 264 877	8 264 877
Інвестиції в ОВДП	-	674 864	-	674 864	674 864
Похідні фінансові активи		36 974	-	36 974	36 974
Усього фінансових активів	-	10 373 453	-	10 373 453	10 373 453

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Похідні фінансові зобов'язання	-	5 225	-	5 225	5 225
Усього фінансових зобов'язань	-	5 225	-	5 225	5 225

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

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

(тис. грн.)

Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування	модель оцінки, що використовує спостережні дані	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними		
(1-й рівень)	(2-й рівень)	(3-й рівень)			
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	7 709 758	-	7 709 758	7 709 758
готівкові кошти	-	12 861	-	12 861	12 861
кошти в Національному банку України	-	65 862	-	65 862	65 862
кореспондентські рахунки у банках	-	7 631 035	-	7 631 035	7 631 035
Кошти в інших банках	-	26 888	-	26 888	26 888
депозити в інших банках	-	26 888	-	26 888	26 888
Кредити та заборгованість клієнтів	-	5 489 110	-	5 489 110	5 489 110
кредити юридичним особам	-	5 446 404	-	5 446 404	5 446 404
іпотечні кредити фізичних осіб	-	42 706	-	42 706	42 706
Депозитні сертифікати НБУ	-	12 821 433	-	12 821 433	12 821 433
Інші фінансові активи	-	4 166	-	4 166	4 166
Усього фінансових активів	-	26 051 355	-	26 051 355	26 051 355
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					

Кошти банків	-	349 076	-	349 076	349 076
кореспондентські рахунки інших банків	-	349 076	-	349 076	349 076
Кошти клієнтів	-	27 667 997	-	27 667 997	27 667 997
державні та громадські організації	-	96 092	-	96 092	96 092
інші юридичні особи	-	27 571 800	-	27 571 800	27 571 800
фізичні особи	-	105	-	105	105
Резерви за зобов'язаннями		403		403	403
Інші фінансові зобов'язання	-	6 451	-	6 451	6 451
Усього фінансових зобов'язань	-	28 023 927	-	28 023 927	28 023 927

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

Таблиця 31.4 Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що не обліковуються за справедливою вартістю, станом на 31 грудня 2018 року

(тис. грн.)

Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування	модель оцінки, що використовує спостережні дані	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними		
(1-й рівень)	(2-й рівень)	(3-й рівень)			
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	7 164 204	-	7 164 204	7 164 204
готівкові кошти	-	14 330	-	14 330	14 330
кошти в Національному банку України	-	1 387 243	-	1 387 243	1 387 243
кореспондентські рахунки у банках	-	5 762 667	-	5 762 667	5 762 667
Кошти в інших банках	-	31 458	-	31 458	31 458
депозити в інших банках	-	31 458	-	31 458	31 458
Кредити та заборгованість клієнтів	-	7 154 723	-	7 154 723	7 154 723
кредити юридичним особам	-	7 103 704	-	7 103 704	7 103 704
іпотечні кредити фізичних осіб	-	51 019	-	51 019	51 019
Інші фінансові активи	-	2 143	-	2 143	2 143
Усього фінансових активів	-	14 352 528	-	14 352 528	14 352 528
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків	-	89 237	-	89 237	89 237
кореспондентські рахунки інших банків	-	89 237	-	89 237	89 237
Кошти клієнтів	-	22 350 564	-	22 350 564	22 350 564
державні та громадські організації	-	145 306	-	145 306	145 306
інші юридичні особи	-	22 205 011	-	22 205 011	22 205 011

фізичні особи	-	247	-	247	247
Резерви за зобов'язаннями		11 196		11 196	11 196
Інші фінансові зобов'язання	-	16 958	-	16 958	16 958
Усього фінансових зобов'язань	-	22 467 955	-	22 467 955	22 467 955

32.

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.

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

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

(тис.грн.)

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

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

(тис. грн.)

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

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

(тис.грн.)

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

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

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

(тис.грн.)

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

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

(тис.грн.)

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

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

(тис.грн.)

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

Таблиця 32.7 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2018 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем
Гарантії надані	-	227 926
Гарантії отримані	9 935	9 102 427

Станом на 31 грудня 2018 року фінансові гарантії були залучені від компаній під спільним контролем як забезпечення для певних кредитів клієнтам та зобов'язань з кредитування. Детальна інформація по відповідних та позабалансових зобов'язаннях, покритих отриманими гарантіями, представлена у Примітці 9 та Примітці 30 відповідно.

Таблиця 32.8 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2018 року

(тис.грн.)

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

Таблиця 32.9 Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн.)

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

До складу виплат провідному управлінському персоналу за 2019 та 2018 роки відносяться виплати на основі акцій, нараховані згідно з МСФЗ 2, в сумі 726 тис.грн. та 364 тис.грн. відповідно.

Примітка 33 Події після дати балансу

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

Це подія, що не вимагає коригування після звітного періоду, та оцінку фінансового впливу неможливо зробити в момент часу, оскільки ситуація швидко розвивається.

XV. Відомості про аудиторський звіт

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ПрАТ "КПМГ Аудит"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	31032100
3	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	Україна, 01010, місто Київ, вулиця Московська, 32/2, поверх 17
4	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	2397
5	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	
6	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2019 по 31.12.2019
7	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	01 - немодифікована
8	Пояснювальний параграф (за наявності)	
9	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: 111-SA2019, дата: 22.04.2019
10	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 14.12.2019, дата закінчення: 17.04.2020
11	Дата аудиторського звіту	17.04.2020
12	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	0.00
13	Текст аудиторського звіту	

--

щодо окремої фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СІТІБАНК».

Ідентифікаційний номер ЄДРПОУ Банку: 21685485. Банк розташований за юридичною адресою: 03150, м.Київ, ВУЛИЦЯ ДІЛОВА, будинок 16-Г. Банк був зареєстрований

11 травня 1998 р; останні зміни до установчих документів Банку внесені 04 червня 2018 р. Основним видом діяльності Банку за КВЕД-2010 є 64.19 Інші види грошового посередництва.

Перелік акціонерів, які є власниками 5 % і більше акцій (часток):

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

Правлінню

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СІТІБАНК»

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

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

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

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі *«Відповідальність аудиторів за аудит фінансової звітності»* нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи міжнародні стандарти незалежності) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Міжнародного кодексу етики. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Інші питання

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

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

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

Результати наших процедур наведені нижче:

1) Станом на 31 грудня 2019 р. власний капітал Банку складає 3 251 856 тис. грн., в тому числі:

- акціонерний капітал – 200 000 тис. грн.
- емісійний дохід – 253 091 тис. грн
- резерви переоцінки – 103 876 тис. грн.
- резервні та інші фонди Банку – 482 085 тис. грн.
- нерозподілений прибуток – 2 212 804 тис. грн.

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

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

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

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

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

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

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

Пархоменко Ганна Валеріївна

Сертифікований аудитор

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

Заступник директора,

ПрАТ «КПМГ Аудит»

17 квітня 2020 р.

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.

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

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Вид інформації
1	2	3
04.02.2019	05.02.2019	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
08.02.2019	11.02.2019	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
12.02.2019	13.02.2019	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
13.02.2019	14.02.2019	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
14.02.2019	15.02.2019	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
15.02.2019	18.02.2019	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
18.02.2019	19.02.2019	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
19.02.2019	20.02.2019	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
20.02.2019	21.02.2019	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
21.02.2019	22.02.2019	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
22.02.2019	25.02.2019	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
26.02.2019	26.02.2019	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів

[illegible]

[illegible]