

## Титульний аркуш

30.10.2019


(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 191325/0507-3

(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)

### Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 2019 року

#### I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: Акціонерне товариство "СІТІБАНК"
2. Організаційно-правова форма: Приватне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 21685485
4. Місцезнаходження: 03150, м. Київ, Ділова 16-Г
5. Міжміський код, телефон та факс: 0444901000, 0444901000
6. Адреса електронної пошти: larissa.prodan@citi.com
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, 804, DR/00001/APA

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

Повідомлення розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

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

(адреса сторінки)

30.10.2019

(дата)

## Зміст

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

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

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

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

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

24. Проміжний звіт керівництва

25. Твердження щодо проміжної інформації

26. Примітки:

Щодо інформації, яка не розкрита в звіті

X

X

X

X

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

VII. Відомості про цінні папери емітента

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

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

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

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

IX. Інформація щодо корпоративного секретаря - Посада корпоративного секретаря відсутня.

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

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

I. 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.

XIII. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів\* - Випуск не здійснювався.

### III. Основні відомості про емітента

**1. Повне найменування**

Акціонерне товариство "СІТІБАНК"

**2. Дата проведення державної реєстрації**

11.05.1998

**3. Територія (область)**

м.Київ

**4. Статутний капітал (грн)**

200000080

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

0

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

0

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

160

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

64.19 - Інші види грошового посередництва

**9. Органи управління підприємства**

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

**10. Засновники**

Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник - фізична особа; найменування, якщо засновник - юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник - юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник - юридична особа
Сітібанк Оверсіз Інвестмент Корпорейшн (Citibank Overseas Investment Corporation) Сітібанк Оверсіз Інвестмент Корпорейшн (Citibank Overseas Investment Corporation)	Ван Пеннз Вей, 1, м. Нью Касл, штат Делавер, 19720, США (One Penn's Way 1, New Castle, Delaware, 19720, USA)	13-6097632
Сітікорп Лізинг Інтернешнл ЛЛС (Citicorp Leasing International LLC)	Ван Пеннз Вей 1, м. Нью Касл, штат Делавер, 19720, США (One Penn's Way 1, New Castle, Delaware, 19720, USA)	0696609

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

0

**11. Банки, що обслуговують емітента**

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

Національний банк України

2) МФО банку

300001

3) поточний рахунок

32006106001026

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

Citibank, N. A.

5) МФО банку

n/a

6) поточний рахунок

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

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Державний орган, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії
I	2	3	4	5
Банківська діяльність	193	12.10.2011	Національний банк України	
Опис	Ліцензія безстрокова			
Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій	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			

**V. Інформація про посадових осіб емітента****1. Посада**

Головний бухгалтер АТ "Сітібанк"

**2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи**

Москвіна Катерина Юріївна

**3. Ідентифікаційний код юридичної особи****4. Рік народження**

1970

**5. Освіта**

Вища

**6. Стаж роботи (років)**

26

**7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав АТ "Сітібанк", 21685485, виконуючий обов'язки Головного бухгалтера****8. Опис**

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особи не мають.

**1. Посада**

Голова Правління АТ "Сітібанк"

**2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи**

Александр Грант Мак Уортер

**3. Ідентифікаційний код юридичної особи****4. Рік народження**

1979

**5. Освіта**

Вища

6. Стаж роботи (років)

18

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

8. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особи не мають.

1. Посада

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

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Сочинський Владислав Володимирович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1975

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

25

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

8. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особи не мають.

1. Посада

Заступник Голови Правління, Член Правління, начальник департаменту міжнародного корпоративного бізнесу АТ "Сітібанк"

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Бартошук Лешек

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1971

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

25

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

8. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особи не мають.

1. Посада

Начальник департаменту депозитарних операцій, член Правління АТ "Сітібанк"

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Пятчаніна Олеся Сергіївна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження  
1981

5. Освіта  
Вища

6. Стаж роботи (років)  
15

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ "Сітібанк", 21685485, начальник департаменту депозитарних операцій

8. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особи не мають.

1. Посада

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

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Пелих Наталія Іванівна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження  
1981

5. Освіта  
Вища

6. Стаж роботи (років)  
16

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

8. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особи не мають.

1. Посада

Начальник департаменту фінансового моніторингу, член Правління АТ "Сітібанк"

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Стазілова Тетяна Миколаївна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження  
1988

5. Освіта  
Вища

6. Стаж роботи (років)  
7

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

8. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особи не мають.

1. Посада

- Начальник департаменту внутрішнього аудиту АТ "Сітібанк"
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Корольов Максим Володимирович
  3. Ідентифікаційний код юридичної особи
  4. Рік народження  
1982
  5. Освіта  
Вища
  6. Стаж роботи (років)  
16
  7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ПАТ "БАНК ФОРУМ", -, директор Департаменту внутрішнього аудиту ПАТ "БАНК ФОРУМ"
  8. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особи не мають.

1. Посада  
Голова Наглядової Ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Марк Лує
3. Ідентифікаційний код юридичної особи
4. Рік народження  
1963
5. Освіта  
Вища
6. Стаж роботи (років)  
28
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
"Сітібанк Н.А." (м. Лондон, Велика Британія)., -, Керівник Кластеру: Росія, Україна, Казахстан, Ізраїль, Польща, Туреччина.
8. Опис  
Посадова особа є представником акціонера СІТІБАНК ОВЕРСІЗ ІНВЕСТМЕНТ КОРПОРЕЙШН.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особи не мають.

1. Посада  
Член Наглядової Ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Крістофер Теано
3. Ідентифікаційний код юридичної особи
4. Рік народження  
1960
5. Освіта  
Вища
6. Стаж роботи (років)  
35



7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
СІТІБАНК, А.С.(Туреччина)., 2110455718, Директор, член Ради Директорів

8. Опис

Посадова особа є представником акціонера СІТІБАНК ОВЕРСІЗ ІНВЕСТМЕНТ КОРПОРЕЙШН.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особи не мають.

1. Посада

Член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Вітольд Зелінські

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1955

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

39

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

Торговельний банк у Варшаві - Акціонерне товариство (Польща), -, Керівник фінансового відділу (CFO), Віце-Президент

8. Опис

Посадова особа є представником акціонера СІТІКОРП ЛІЗИНГ ІНТЕРНЕШНЛ ЛЛС.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особи не мають.

1. Посада

Незалежний член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Аллан Джером Хірст

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1949

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

47

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

Фіко Терапутікс Бабрахеме, Англія., -, Незалежний директор

8. Опис

Посадова особа є незалежним членом Наглядової Ради АТ "СІТІБАНК".

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особи не мають.

1. Посада

Незалежний член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Стівен Паркер

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1958

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

38

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

Праеста Партнершіп (м. Лондон, Велика Британія), -, Виконавчий коуч

8. Опис

Посадова особа є незалежним членом Наглядової Ради АТ "СІТІБАНК".

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особи не мають.

1. Посада

Незалежний член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Камен Ніколов Доктор Захарієв

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1956

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

26

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

"Юнібанк", Комерційний банк, Відкрите акціонерне товариство ("Unibank" Commercial Bank Open Joint-Stock Company, Azerbaijan Republic), 1300017201, Член Наглядової Ради "Юнібанк"

8. Опис

Посадова особа є незалежним членом Наглядової Ради АТ "СІТІБАНК".

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особи не мають.

1. Посада

Член Правління, начальник фінансового департаменту АТ "СІТІБАНК"

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Гаврилюк Богдана Володимирівна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1986

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

10

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

8. Опис

У персональному складі посадових осіб відбулися наступні зміни: 1) 18.07.2019 р. Наглядовою радою АТ "СІТІБАНК" було прийнято рішення (протокол № 226 від 18.07.2019р.) про припинення повноважень (відсторонення) Члена Правління АТ "СІТІБАНК" Сауляка Максима Олександровича 19.07.2019р. (останній день виконання повноважень). Посадова особа не надала дозволу на оприлюднення паспортних даних. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Часткою в статутному капіталі та акціями АТ "СІТІБАНК" не володіє. Сауляк Максим Олександрович виконував повноваження Члена Правління АТ "СІТІБАНК" з 21.12.2018 р. На вказану посаду замість Сауляка Максима Олександровича нікого не призначено.; 2) 09.09.2019 р. Наглядовою радою АТ "СІТІБАНК" було прийнято рішення (протокол № 235 від 09.09.2019р.) про припинення повноважень радника з юридичних питань Члена Правління АТ "СІТІБАНК" Казимірова Павла Андрійовича 11.09.2019р. (останній день виконання повноважень) у зв'язку із припиненням трудових відносин із АТ "СІТІБАНК". Посадова особа не надала дозволу на оприлюднення паспортних даних. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Часткою в статутному капіталі та акціями АТ "СІТІБАНК" не володіє. Казиміров Павло Андрійович виконував повноваження Члена Правління АТ "СІТІБАНК" з 21.12.2018 р. На вказану посаду замість Казимірова Павла Андрійовича нікого не призначено; 3) У зв'язку з необхідністю розширення чисельного складу Правління АТ "СІТІБАНК", 23.09.2019 р. Наглядовою радою Банку було прийнято рішення (протокол № 239 від 23.09.2019р.) про призначення Пелих Наталії Іванівни безстроково начальником операційного департаменту, Заступником Голови Правління, членом Правління АТ "СІТІБАНК" з 25.09.2019р. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Часткою в статутному капіталі та акціями АТ "СІТІБАНК" не володіє. Посадова особа не надала дозволу на оприлюднення паспортних даних. Пелих Наталія Іванівна протягом останніх п'яти років обіймала наступні посади: начальник операційного департаменту АТ "СІТІБАНК", начальник управління валютних та документарних операцій операційного департаменту АТ "СІТІБАНК", начальник управління з документарних та казначейських операцій операційного департаменту АТ "СІТІБАНК". Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особи не мають.

## VII. Відомості про цінні папери емітента

## 1. Інформація про випуски акцій ємінена

I. Інформація про випуски акцій емітента									
Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
04.07.2017	71/1/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000088777	Акція проста бездокумент арна іменна	Бездокумента рні іменні	15037.6	10000	150376000	75.19
Торгівля цінними паперами емітента не здійснюється.									
Опис	Торгівля цінними паперами емітента не здійснюється.		UA4000088785	Акція привілейова на бездокумент арна іменна	Бездокумента рні іменні	15037.6	3300	49624080	24.81
04.07.2017	72/1/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку							
Торгівля цінними паперами емітента не здійснюється.									
Опис	Торгівля цінними паперами емітента не здійснюється.								

## Х. 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, з вартістю активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата вчинення правочину	Адреса сторінки, на якій розміщена інформація про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена особлива інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	02.07.2019	Наглядова Рада	5 000 000	24 832 748	20.13	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України.	01.07.2019	<a href="https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/showdeal_bc/13944">https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/showdeal_bc/13944</a>	<a href="https://www.citigroup.com/citi/about/coupled-jurisdictions/ukraine.html#special-info-action">https://www.citigroup.com/citi/about/coupled-jurisdictions/ukraine.html#special-info-action</a>

### Опис:

02 липня 2019 року Наглядовою радою АТ "Стібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 222 від 02.07.2019р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 01 липня 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 - 1 день, до 02.07.2019р., 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 - 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 необхідності проведення тендеру Національного Банку України, які унеможливають повне реалізацію отримання Банком всіх істотних умов

правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

2	10.07.2019	Наглядова Рада	6 000 000	24 832 748	24.16	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України.	02.07.2019	<a href="https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/showdeal_bc/14311">https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/showdeal_bc/14311</a>	<a href="https://www.citiigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information">https://www.citiigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information</a>
---	------------	----------------	-----------	------------	-------	---	------------	---	---

#### Опис:

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%.

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

3	10.07.2019	Наглядова Рада	3 700 000	24 832 748	14.9	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України.	03.07.2019	<a href="https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/showdeal_bc/14311">https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/showdeal_bc/14311</a>	<a href="https://www.citiigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information">https://www.citiigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information</a>
---	------------	----------------	-----------	------------	------	---	------------	---	---

#### Опис:

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%.

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

4	10.07.2019	Наглядова Рада	3 000 000	24 832 748	12.08	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного Банку України.	04.07.2019	<a href="https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/showdeal_bc/14311">https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/showdeal_bc/14311</a>	<a href="https://www.citigroup.com/citi/about/companies-and-jurisdictions/ukraine.html#special-infoon-action">https://www.citigroup.com/citi/about/companies-and-jurisdictions/ukraine.html#special-infoon-action</a>
---	------------	----------------	-----------	------------	-------	---	------------	---	---

**Опис:**

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 04 липня 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 - 1 день, до 05.07.2019р., 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 - 12.08%.

Наглядова рада Банку правомочна прийняти 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 необхідності проведення тендеру Національного Банку України, які унеможливають попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

5	10.07.2019	Наглядова Рада	2 000 000	24 832 748	8.05	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного Банку України.	05.07.2019	<a href="https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/showdeal_bc/14311">https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/showdeal_bc/14311</a>	<a href="https://www.citigroup.com/citi/about/companies-and-jurisdictions/ukraine.html#special-infoon-action">https://www.citigroup.com/citi/about/companies-and-jurisdictions/ukraine.html#special-infoon-action</a>
---	------------	----------------	-----------	------------	------	---	------------	---	---

**Опис:**

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 05 липня 2019 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 2 000 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - 3 дні, до 08.07.2019р., 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 - 08.05%.

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.

6	16.07.2019	Наглядова Рада	5 200 000	24 832 748	20.94	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України.	08.07.2019	<a href="https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/showdeal_bc/14486">https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/showdeal_bc/14486</a>	<a href="https://www.citiigroup.com/citi/about/companies-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information">https://www.citiigroup.com/citi/about/companies-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information</a>
---	------------	----------------	-----------	------------	-------	---	------------	---	---

#### Опис:

16 липня 2019 року Наглядовою Радою АТ "Стібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 225 від 16.07.2019р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 08 липня 2019 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 5 200 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - 1 день, до 09.07.2019р., 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 - 20,94%.

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.

7	16.07.2019	Наглядова Рада	6 200 000	24 832 748	24.97	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України.	09.07.2019	<a href="https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/showdeal_bc/14486">https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/showdeal_bc/14486</a>	<a href="https://www.citiigroup.com/citi/about/companies-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information">https://www.citiigroup.com/citi/about/companies-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information</a>
---	------------	----------------	-----------	------------	-------	---	------------	---	---

#### Опис:

16 липня 2019 року Наглядовою радою АТ "Стібанк" (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 з особливості проведення тендеру Національного Банку України, які унеможливають попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

8	16.07.2019	Наглядова Рада	2 500 000	24 832 748	10.07	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України.	10.07.2019	<a href="https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/showdeal_bc/14486">https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/showdeal_bc/14486</a>	<a href="https://www.citiigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information">https://www.citiigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information</a>
---	------------	-------------------	-----------	------------	-------	---	------------	---	---

**One:**

16 липня 2019 року Наглядовою радою АТ "Стілбанк" (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 емісента за даними останньої річної фінансової звітності становить 24 832 748 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емісента 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 статуті 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 с особливості проведення тендеру Національного Банку України, які унеможливають попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

9	16.07.2019	Наглядова Рада	2 500 000	24 832 748	10.07	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України.	11.07.2019	<a href="https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/showdeal_bc/14486">https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/showdeal_bc/14486</a>	<a href="https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information">https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information</a>
---	------------	-------------------	-----------	------------	-------	---	------------	---	---

**One:**

6 липня 2019 року Наглядовою радою АТ "Стірбанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 225 від 16.07.2019р.) про наступне схвалення значного правочину, здійсненого Банком 11 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 12.07.2019р., процентна ставка - 15,5 % річних. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності склала 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 з особливості проведення тендери Національного Банку України, які унеможливають попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

10	16.07.2019	Наглядова Рада	3 000 000	24 832 748	12.08	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України.	12.07.2019	<a href="https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/showdeal_bc/14486">https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/showdeal_bc/14486</a>	<a href="https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information">https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information</a>
----	------------	----------------	-----------	------------	-------	---	------------	---	---

**Опис:**

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 12 липня 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 - 3 дні, до 15.07.2019р., процентна ставка - 15,5 % річних. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності становить 24 832 748 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 12,08%.

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

Загальна кількість голосів - 6, кількість голосів, що проголосували "за" - 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.

11	22.07.2019	Наглядова Рада	3 000 000	24 832 748	12.08	Купівля Банком денотитних сертифікатів Національного банку України.	15.07.2019	<a href="https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/14937">https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/14937</a>	<a href="https://www.citiigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information">https://www.citiigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information</a>
----	------------	-------------------	-----------	------------	-------	---	------------	---	---

**Only:**

**Опис:** 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 15 липня 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 - 1 день, до 16.07.2019р., процентна ставка - 15,5 % річних. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складала 24 832 748 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності становило 12,08 %.

фінансової звітності - 12.08%.

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

Загальна кількість голосів - 6, кількість голосів, що проголосували "за" - 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.

12	22.07.2019	Наглядова Рада	3 500 000	24 832 748	14.09	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України.	16.07.2019	<a href="https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/showdeal_bc/14937">https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/showdeal_bc/14937</a>	<a href="https://www.citiigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information">https://www.citiigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information</a>
----	------------	-------------------	-----------	------------	-------	---	------------	---	---

Опис:

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 складала 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" - 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.

13	29.07.2019	Наглядова Рада	2 500 000	24 832 748	10.06	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України.	22.07.2019	<a href="https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/showdeal_bc/15397">https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/showdeal_bc/15397</a>	<a href="https://www.citiigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information">https://www.citiigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information</a>
----	------------	-------------------	-----------	------------	-------	---	------------	---	---

Опис:

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 склав 24 832 748 тис. грн. Співвідношення до вартості активів предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 10.06%.

Наглядова рада Банку правомочна приймати рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину не чітко визначені 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.

14	29.07.2019	Наглядова Рада	2 500 000	24 832 748	10.06	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України.	23.07.2019	<a href="https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/15397">https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/15397</a>	<a href="https://www.citiigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information">https://www.citiigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information</a>
----	------------	----------------	-----------	------------	-------	---	------------	---	---

**Опис:**

Опис: 29 липня 2019 року Наглядовою радою АТ "Стібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол №229 від 29.07.2019р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 23 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 24.07.2019р., процентна ставка - 15,0 % річних. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності становить 24 832 748 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 10,06%.

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

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

15	29.07.2019	Наглядова Рада	3 500 000	24 832 748	14.09	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України.	25.07.2019	<a href="https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/showDeal_bc/15397">https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/showDeal_bc/15397</a>	<a href="https://www.citiigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information">https://www.citiigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information</a>
----	------------	-------------------	-----------	------------	-------	---	------------	---	---

**Опис:**

Опис:  
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 25 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 26.07.2019р., процентна ставка - 15,0 % річних. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності становить 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" - 4, "проти" - 0, утримались - 2. Причиною прийняття рішення щодо здійснення значного правочину шляхом його наступного схвалення є особливості проведення тендеру Національного Банку України, які унеможливають попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

16	29.07.2019	Наглядова Рада	6 000 000	24 832 748	24.16	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України.	26.07.2019	<a href="https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/showdeal_bc/15397">https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/showdeal_bc/15397</a>	<a href="https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information">https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information</a>
----	------------	----------------	-----------	------------	-------	---	------------	---	---

**Опис:**

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 26 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 - до 29.07.2019р., процентна ставка - 15,0 % річних. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності становить 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.

17	05.08.2019	Наглядова Рада	6 200 000	24 832 748	24.97	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України.	29.07.2019	<a href="https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/showdeal_bc/15647">https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/showdeal_bc/15647</a>	<a href="https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information">https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information</a>
----	------------	----------------	-----------	------------	-------	---	------------	---	---

**Опис:**

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

18	05.08.2019	Наглядова Рада	11 000 000	24 832 748	44.3	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України.	30.07.2019	<a href="https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/15647">https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/15647</a>	<a href="https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information">https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information</a>
----	------------	----------------	------------	------------	------	---	------------	---	---

#### Опис:

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

19	05.08.2019	Наглядова Рада	4 500 000	24 832 748	18.12	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України.	31.07.2019	<a href="https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/15647">https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/15647</a>	<a href="https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information">https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information</a>
----	------------	----------------	-----------	------------	-------	---	------------	---	---

#### Опис:

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

20	05.08.2019	Наглядова Рада	4 000 000	24 832 748	16.11	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України.	01.08.2019	<a href="https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/15647">https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/15647</a>	<a href="https://www.citiigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information">https://www.citiigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information</a>
Опис:									

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

21	05.08.2019	Наглядова Рада	5 000 000	24 832 748	20.13	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України.	02.08.2019	<a href="https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/15647">https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/15647</a>	<a href="https://www.citiigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information">https://www.citiigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information</a>
----	------------	----------------	-----------	------------	-------	---	------------	---	---

Опис:

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 становить 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.

22	13.08.2019	Наглядова Рада	6 000 000	24 832 748	24.16	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України.	05.08.2019	<a href="https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/showdeal_bc/16020">https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/showdeal_bc/16020</a>	<a href="https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information">https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information</a>
----	------------	----------------	-----------	------------	-------	---	------------	---	---

Опис:

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 становить 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.

23	13.08.2019	Наглядова Рада	5 000 000	24 832 748	20.13	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку	06.08.2019	<a href="https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/showdeal_bc/16020">https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/showdeal_bc/16020</a>	<a href="https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information">https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information</a>
----	------------	----------------	-----------	------------	-------	--	------------	---	---



										України.					
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 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 складала 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>															
24	13.08.2019	Наглядова Рада	5 000 000	24 832 748	20.13	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України.	07.08.2019	<a href="https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/16020">https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/16020</a>	<a href="https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information">https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information</a>						
Опис:															
<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 складала 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>															
25	13.08.2019	Наглядова Рада	6 000 000	24 832 748	24.16	Купівля Банком депозитних сертифікатів	08.08.2019	<a href="https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/16020">https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/16020</a>	<a href="https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information">https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information</a>						

							Національного банку України.			ation
<b>Опис:</b>										
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%.										
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 статутним 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.										
26	13.08.2019	Наглядова Рада	4 500 000	24 832 748	18.12	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України.		09.08.2019	<a href="https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/showdeal_bc/16020">https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/showdeal_bc/16020</a>	<a href="https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information">https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information</a>
<b>Опис:</b>										
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%.										
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 статутним 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.										
27	19.08.2019	Наглядова Рада	6 000 000	24 832 748	24.16	Купівля Банком депозитних		12.08.2019	<a href="https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/showdeal_bc/16228">https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/showdeal_bc/16228</a>	<a href="https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information">https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information</a>

							сертифікатів Національного банку України.			pe.html#special-inform ation
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 складала 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>										
28	19.08.2019	Наглядова Рада	6 000 000	24 832 748	24.16	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України.		13.08.2019	<a href="https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/showdeal_bc/16228">https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/showdeal_bc/16228</a>	<a href="https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information">https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information</a>
Опис:										
<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 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 складала 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>										
29	19.08.2019	Наглядова Рада	6 500 000	24 832 748	26.18	Купівля Банком		14.08.2019	<a href="https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show">https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show</a>	<a href="https://www.citigroup.com/citi/about/countries">https://www.citigroup.com/citi/about/countries</a>



31	19.08.2019	Наглядова Рада	6 000 000	24 832 748	24.16	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України.	16.08.2019	<a href="https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/showdeal_bc/16228">https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/showdeal_bc/16228</a>	<a href="https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information">https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information</a>
<b>Опис:</b>									
<p>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%.</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>									
32	29.08.2019	Наглядова Рада	5 000 000	24 832 748	20.13	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України.	19.08.2019	<a href="https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/showdeal_bc/16606">https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/showdeal_bc/16606</a>	<a href="https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information">https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information</a>
<b>Опис:</b>									
<p>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%.</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>									

33	29.08.2019	Наглядова Рада	5 000 000	24 832 748	20.13	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України.	20.08.2019	<a href="https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/showdeal_bc/16606">https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/showdeal_bc/16606</a>	<a href="https://www.citiigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information">https://www.citiigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information</a>
<p><b>Опис:</b></p> <p>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 складала 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 тендери Національного Банку України, які унеможливають попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.</p>									
34	29.08.2019	Наглядова Рада	5 000 000	24 832 748	20.13	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України.	21.08.2019	<a href="https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/showdeal_bc/16606">https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/showdeal_bc/16606</a>	<a href="https://www.citiigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information">https://www.citiigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information</a>
<p><b>Опис:</b></p> <p>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 складала 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 тендери Національного Банку України, які унеможливають попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.</p>									

35	29.08.2019	Наглядова Рада	5 000 000	24 832 748	20.13	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України.	22.08.2019	<a href="https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/showdeal_bc/16606">https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/showdeal_bc/16606</a>	<a href="https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information">https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information</a>
<b>Опис:</b>									
<p>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 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 з 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>									
36	29.08.2019	Наглядова Рада	5 000 000	24 832 748	20.13	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України.	23.08.2019	<a href="https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/showdeal_bc/16606">https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/showdeal_bc/16606</a>	<a href="https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information">https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information</a>
<b>Опис:</b>									
<p>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%.</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 з особливості проведення тендеру Національного Банку України, які унеможливають попереднє отримання Банком всіх істотних умов</p>									





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

39	03.09.2019	Наглядова Рада	5 000 000	24 832 748	20.13	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України.	29.08.2019	<a href="https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/16883">https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/16883</a>	<a href="https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information">https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information</a>
----	------------	----------------	-----------	------------	-------	---	------------	---	---

Опис:

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 склала 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 с особливою увагою Національного Банку України, які унеможливають попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

40	03.09.2019	Наглядова Рада	5 000 000	24 832 748	20.13	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України.	30.08.2019	<a href="https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/16883">https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/16883</a>	<a href="https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information">https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information</a>
----	------------	----------------	-----------	------------	-------	---	------------	---	---

Опис:

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 30 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 02.09.2019р., процентна ставка - 15.00% річних. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності склала 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.

41	10.09.2019	Наглядова Рада	5 000 000	24 832 748	20.13	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України.	02.09.2019	<a href="https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/17181">https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/17181</a>	<a href="https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information">https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information</a>
----	------------	----------------	-----------	------------	-------	---	------------	---	---

**Опис:**

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 2 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 03.09.2019р., 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 - 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.

42	10.09.2019	Наглядова Рада	5 000 000	24 832 748	20.13	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України.	03.09.2019	<a href="https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/17181">https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/17181</a>	<a href="https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information">https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information</a>
----	------------	----------------	-----------	------------	-------	---	------------	---	---

**Опис:**

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 3 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 04.09.2019р., 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 - 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 правовочину шляхом його наступного схвалення є особливості проведення тендеру Національного Банку України, які унеможливають попереднє отримання Банком всіх істотних умов правовочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правовочину до моменту його вчинення.

43	10.09.2019	Наглядова Рада	8 000 000	24 832 748	32.21	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України.	04.09.2019	<a href="https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/showdeal_bc/17181">https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/showdeal_bc/17181</a>	<a href="https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information">https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information</a>
----	------------	----------------	-----------	------------	-------	---	------------	---	---

#### Опис:

10 вересня 2019 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол №236 від 10.09.2019р.) про наступне схвалення значного правовочину, вчиненого Банком 4 вересня 2019 року: предмет значного правовочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правовочину - 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 правовочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 32.21%.

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

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

44	10.09.2019	Наглядова Рада	6 500 000	24 832 748	26.17	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України.	05.09.2019	<a href="https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/showdeal_bc/17181">https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/showdeal_bc/17181</a>	<a href="https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information">https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information</a>
----	------------	----------------	-----------	------------	-------	---	------------	---	---

#### Опис:

10 вересня 2019 року Наглядовою радою АТ "Сітібанк" (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол №236 від 10.09.2019р.) про наступне схвалення значного правовочину, вчиненого Банком 5 вересня 2019 року: предмет значного правовочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правовочину - 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 правовочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 26.17%.

Наглядова рада Банку правомочна приймати рішення про надання згоди на вчинення значного правовочину. Додаткові критерії для віднесення правовочину до значного

Торговину не передбачені законодавством, якщо вони визначені статутом акціонерного товариства, відсутні.

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

45	10.09.2019	Наглядова Рада	3 500 000	24 832 748	14.09	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України.	06.09.2019	<a href="https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/showdeal_bc/17181">https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/showdeal_bc/17181</a>	<a href="https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information">https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information</a>
----	------------	----------------	-----------	------------	-------	---	------------	---	---

**Опис:**

**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 складалася 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

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 з особливості проведення тендеру Національного Банку України, які унеможливляють попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

46	10.09.2019	Наглядова Рада	4 500 000	24 832 748	18.12	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України.	06.09.2019	<a href="https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/showdeal_bc/17181">https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/showdeal_bc/17181</a>	<a href="https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information">https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information</a>
----	------------	-------------------	-----------	------------	-------	---	------------	---	---

**Опис:**

**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 складалася 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.

47	16.09.2019	Наглядова Рада	5 500 000	24 832 748	22.15	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України.	09.09.2019	<a href="https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/showdeal_bc/17515">https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/showdeal_bc/17515</a>	<a href="https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information">https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information</a>
----	------------	----------------	-----------	------------	-------	---	------------	---	---

Опис:

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 склала 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.

48	16.09.2019	Наглядова Рада	5 000 000	24 832 748	20.13	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України.	10.09.2019	<a href="https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/showdeal_bc/17515">https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/showdeal_bc/17515</a>	<a href="https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information">https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information</a>
----	------------	----------------	-----------	------------	-------	---	------------	---	---

Опис:

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 склала 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 визначені 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 з 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	16.09.2019	Парядова Рала	3 600 000	24 832 748	14.5	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України.	11.09.2019	<a href="https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/showdeal_bc/17515">https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/showdeal_bc/17515</a>	<a href="https://www.citiigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information">https://www.citiigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information</a>
----	------------	------------------	-----------	------------	------	---	------------	---	---

**Опис:**

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 11 вересня 2019 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 3 600 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 12.09.2019р., процентна ставка - 14.50 % річних. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складала 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.

50	16.09.2019	Наглядова Рада	2 500 000	24 832 748	10.07	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України.	12.09.2019	<a href="https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/17515">https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/17515</a>	<a href="https://www.cingroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information">https://www.cingroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information</a>
----	------------	----------------	-----------	------------	-------	---	------------	---	---

**Only:**

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.

51	16.09.2019	Наглядова Рада	3 500 000	24 832 748	14.09	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України.	13.09.2019	<a href="https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/17515">https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/17515</a>	<a href="https://www.citiigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information">https://www.citiigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information</a>
----	------------	----------------	-----------	------------	-------	---	------------	---	---

Опис:

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 склала 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.

52	23.09.2019	Наглядова Рада	3 900 000	24 832 748	15.71	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України.	16.09.2019	<a href="https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/17964">https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/17964</a>	<a href="https://www.citiigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information">https://www.citiigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information</a>
----	------------	----------------	-----------	------------	-------	---	------------	---	---

Опис:

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 склав 24 832 748 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 15.71%.

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

Загальна кількість голосів - 6, кількість голосів, що проголосували "за" - 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.

53	23.09.2019	Наглядова Рада	3 900 000	24 832 748	15.71	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України.	17.09.2019	<a href="https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/17964">https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/17964</a>	<a href="https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information">https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information</a>
----	------------	----------------	-----------	------------	-------	---	------------	---	---

#### Опис:

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 склав 24 832 748 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 15.71%.

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

Загальна кількість голосів - 6, кількість голосів, що проголосували "за" - 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.

54	23.09.2019	Наглядова Рада	3 000 000	24 832 748	12.08	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку	18.09.2019	<a href="https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/17964">https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/17964</a>	<a href="https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information">https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information</a>
----	------------	----------------	-----------	------------	-------	--	------------	---	---



[illegible]

56	23.09.2019	Наглядова Рада	3 800 000	24 832 748	15.3	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України.	20.09.2019	<a href="https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/17964">https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/17964</a>	<a href="https://www.citiigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information">https://www.citiigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information</a>
<p><b>Опис:</b></p> <p>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 фінансової звітності - 15.30%.</p> <p>Наглядова рада Банку правомочна приймати рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину не передбачені законодавством, якщо вони визначені статутом акціонерного товариства: відсутні.</p> <p>Загальна кількість голосів - 6, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0, утримались - 1. Причиною прийняття рішення щодо здійснення значного правочину шляхом його наступного схвалення є особливості проведення тендеру Національного Банку України, які унеможливають попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.</p>									
57	23.09.2019	Наглядова Рада	3 500 000	24 832 748	16.5	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України.	20.09.2019	<a href="https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/17964">https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/17964</a>	<a href="https://www.citiigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information">https://www.citiigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information</a>
<p><b>Опис:</b></p> <p>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%.</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.</p>									

правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

58	30.09.2019	Наглядова Рада	3 800 000	24 832 748	15.3	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України.	23.09.2019	<a href="https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/18265">https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/18265</a>	<a href="https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information">https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information</a>
----	------------	----------------	-----------	------------	------	---	------------	---	---

Опис:

30 вересня 2019 року Наглядовою радою АТ "Стітбанк" (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 склала 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.

59	30.09.2019	Наглядова Рада	8 600 000	24 832 748	34.63	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України.	24.09.2019	<a href="https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/18265">https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/18265</a>	<a href="https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information">https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information</a>
----	------------	----------------	-----------	------------	-------	---	------------	---	---

Опис:

30 вересня 2019 року Наглядовою радою АТ "Стітбанк" (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 склала 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 с особливості проведення тендеру Національного Банку України, які унеможливляють попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

60	30.09.2019	Наглядова Рада	4 000 000	24 832 748	16.11	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України.	25.09.2019	<a href="https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/18265">https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/18265</a>	<a href="https://www.citiigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information">https://www.citiigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information</a>
----	------------	----------------	-----------	------------	-------	---	------------	---	---

**Опис:**

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 с особливості проведення тендеру Національного Банку України, які унеможливляють попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

61	30.09.2019	Наглядова Рада	3 400 000	24 832 748	13.69	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України.	26.09.2019	<a href="https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/18265">https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/18265</a>	<a href="https://www.citiigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information">https://www.citiigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information</a>
----	------------	----------------	-----------	------------	-------	---	------------	---	---

**Опис:**

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 26 вересня 2019 року: предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 3 400 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 27.09.2019р., 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 - 13.69%.

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

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

62	30.09.2019	Наглядова Рада	3 500 000	24 832 748	14.09	Купівля Банком денозитних сертифікатів Національного банку України.	27.09.2019	<a href="https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/18265">https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/18265</a>	<a href="https://www.ctigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information">https://www.ctigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html#special-information</a>
----	------------	----------------	-----------	------------	-------	---	------------	---	---

**Once:**

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 27 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 30.09.2019р., процентна ставка - 14,50 % річних. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності становить 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. Причиною прийняття рішення щодо здійснення значного правочину шляхом його наступного схвалення с 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.

# Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.09.2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	11 808 646	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	2 287 774	1 433 712
Кошти в інших банках	1030	27 340	31 458
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	3 810 363	7 154 723
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	3 455 449	674 864
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	7 238 882	8 264 877
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	4 018	7 792
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	68 915	68 632
Інші фінансові активи	1130	7 070	2 143
Інші активи	1140	32 596	30 343
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	28 741 053	24 832 748
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	2000	354 023	89 237
Кошти клієнтів	2010	25 569 601	22 350 564
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	5 225
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	127 186	12 529
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	27 807	11 196
Інші фінансові зобов'язання	2080	15 690	16 958
Інші зобов'язання	2090	28 109	49 344
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	26 122 416	22 535 053
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	3000	200 000	200 000
Емісійні різниці	3010	253 091	253 091

Незарєєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	482 085	410 198
Резерви переоцінки	3050	129 821	-3 335
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	1 553 640	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	2 618 637	2 297 695
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	28 741 053	24 832 748

Затверджено до випуску та підписано

28.10.2019 року

Керівник

Александр Грант Мак Уортер

(підпис, ініціали, прізвище)

Москвіна К.Ю.

Головний бухгалтер

Катерина Юріївна Москвіна

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід**  
**(Звіт про фінансові результати)**  
за 3 квартал 2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	2 054 012	1 641 466
Процентні витрати	1005	-617 758	-602 229
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>1010</b>	<b>1 436 254</b>	<b>1 039 237</b>
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	25 154	13 424
<b>Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>	<b>1030</b>	<b>1 461 408</b>	<b>1 052 661</b>
Комісійні доходи	1040	271 640	142 149
Комісійні витрати	1045	-28 970	-16 450
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	265 691	-65 638
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	6 730	-13 207
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	253 936	209 412
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-14 508	86 561
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	-145	-1 145
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	-119 224	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	-16 611	-2 493
Інші операційні доходи	1170	4 157	623
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-189 059	-179 580
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		



Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	1 895 045	1 212 893
Витрати на податок на прибуток	1510	-341 405	-218 564
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	1 553 640	994 329
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>	<b>1999</b>	<b>1 553 640</b>	<b>994 329</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	133 156	-5 731
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	133 156	-5 731
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	133 156	-5 731

Усього сукупного доходу за рік	2999	1 686 796	988 598
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	1 553 640	994 329
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	1 686 796	988 598
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	155 364.00000	99 433.00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	155 364.00000	99 433.00000
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	155 364.00000	99 433.00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	155 364.00000	99 433.00000

Затверджено до випуску та підписано

28.10.2019 року

Керівник

Александр Грант Мак Уортер

(підпис, ініціали, прізвище)

Москвіна К.Ю.

Головний бухгалтер

Катерина Юріївна Москвіна

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

## за 3 квартал 2019 року

(TIC.грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку							Усього власного капіталу	(тис. грн.)
		статутний капітал	емісійні та інші додатковий капітал	незарезервований статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на кінець періоду, що передус попередньому періоду (до перерахунку)	1000	200 000	253 091	0	358 906	1 916	1 025 842	1 839 755	0	1 839 755
Вилучення облікової політики, виправлення помилок та вилучення переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення	1110	0	0	0	0	0	27 188	27 188	0	27 188
Скоригований залишок на початок попереднього періоду	1120	200 000	253 091	0	358 906	1 916	1 053 030	1 866 943	0	1 866 943
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	1200	0	0	0	0	0	1 408 221	1 408 221	0	1 408 221
інший сукупний дохід	1205	0	0	0	0	-5 251	364	-4 887	0	-4 887
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	1300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	1310	0	0	0	51 292	0	-51 292	0	0	0
Незарезервований статутний капітал	1320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	1330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	1340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	1345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	1350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього	2000	200 000	253 091	0	410 198	-3 335	1 437 741	-972 582	0	-972 582
								2 297 695	0	2 297 695



**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом**  
за 3 квартал 2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
Процентні доходи, що отримані	1010	2 098 632	1 736 691
Процентні витрати, що сплачені	1015	-620 755	-600 823
Комісійні доходи, що отримані	1020	268 575	141 757
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-28 970	-16 450
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	193 245	-32 829
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	253 936	209 412
Інші отримані операційні доходи	1100	2 935	424
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-141 360	-135 145
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-68 870	-55 153
Податок на прибуток, сплачений	1800	-222 974	-186 042
<b>Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>	<b>1510</b>	<b>1 734 394</b>	<b>1 061 842</b>
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	-739 193	1 013 710
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	-321	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	3 192 402	-748 080
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	1 026 553	20 959
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-2 253	-4 947
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	269 264	-56 607
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	4 520 896	3 767 135
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	1 786	10 711
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	6 753	-101
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>	<b>1999</b>	<b>10 010 281</b>	<b>5 064 622</b>
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	-5 777 457	-3 212 682

Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	2 977 301	2 840 058
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	-7 100	-17 582
Надходження від реалізації основних засобів	2120	1 222	199
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>	<b>2999</b>	<b>-2 806 034</b>	<b>-390 007</b>
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	-1 365 854	-972 582
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>	<b>3999</b>	<b>-1 365 854</b>	<b>-972 582</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>5100</b>	<b>-1 193 941</b>	<b>133 639</b>
<b>Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>5200</b>	<b>4 644 452</b>	<b>3 835 672</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>5300</b>	<b>7 164 240</b>	<b>5 543 139</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>5400</b>	<b>11 808 692</b>	<b>9 378 811</b>

Затверджено до випуску та підписано

28.10.2019 року

Керівник

Александр Грант Мак Уортер

(підпис, ініціали, прізвище)

Москвіна К.Ю.

Головний бухгалтер

Катерина Юріївна Москвіна

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом**  
за 3 квартал 2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	0	0
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	0	0
Амортизація дисконту/(премії)	1050	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
(Нараховані доходи)	1150	0	0
Нараховані витрати	1155	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	1750	0	0
Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі	2040	0	0

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

Затверджено до випуску та підписано

28.10.2019 року

Керівник

Александр Грант Мак Уортер

(підпис, ініціали, прізвище)

Москвіна К.Ю.

Головний бухгалтер

Катерина Юріївна Москвіна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)



# Примітки до фінансової звітності

## за 3 квартал 2019 року

1.

### Примітка 1 Інформація про Банк

#### Назва та місцезнаходження Банку

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

#### Організаційно-правова форма Банку

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

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

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

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

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

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

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

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

Кількість працівників Банку станом на 30 вересня 2019 року склала 172 осіб (станом на 31 грудня 2018 року – 176 осіб).

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

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

#### **Частка керівництва в акціях**

Станом на 30 вересня 2019 року та 31 грудня 2018 року керівництво Банку не володіє акціями Банку.

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

	<b>31 грудня 2018 року</b>	<b>30 вересня 2019 року</b>
Сітібанк Оверсіз Інвестмент Корпорейшн (Citibank Overseas Investment Corporation)	67%	67%
Сітікорп Лізінг Інтернешнл ЛЛС (Citicorp Leasing International LLC)	33%	33%
<b>Усього</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

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

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку підготовлена станом на 30 вересня 2019 року та за період, що закінчився 30 вересня 2019 року.

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

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 вересня 2019 року, затверджена до випуску Головою Правління Банку 28 жовтня 2019 року.

## **2.**

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

В Україні відбуваються політичні та економічні зміни, що впливали, і в майбутньому впливатимуть на діяльність суб'єктів господарської діяльності, що функціонують у цих умовах. Зважаючи на це, операційна діяльність в Україні супроводжується ризиками, нехарактерними для економік багатьох інших держав.

Економічна ситуація в Україні істотно погіршилася у 2014-2016 рр. внаслідок зниження обсягів торгівлі з Російською Федерацією та військовою напруженістю в Східній Україні. Незважаючи на те, що в 2017-2018 рр. ситуація, як і раніше, залишалася нестабільною, українська економіка продовжувала демонструвати ознаки поживлення, такі, як уповільнення темпів інфляції, зниження темпів знецінення гривні по відношенню до основних іноземних валют, зростання міжнародних резервів Національного

банку України ("НБУ") і загальне пожвавлення ділової активності.

Протягом 2016-2018 рр. НБУ зняв деякі обмеження на операції з обміну валюти, запроваджені в 2014-2015 рр. Зокрема, була поступово знижена частка надходжень в іноземній валюті, що підлягає обов'язковому продажу на міжбанківському ринку, а розрахунковий період для експортно-імпортних операцій в іноземній валюті був збільшений. Крім того, НБУ дозволив українським компаніям виплачувати дивіденди за кордон у межах певного щомісячного ліміту.

У лютому 2019 року набрав чинності новий закон про валюту та валютні операції. Новий закон скасовує ряд обмежень, визначає нові принципи валютних операцій, валютного регулювання та нагляду і веде до значної лібералізації операцій з іноземною валютою і руху капіталу.

В рамках цього закону у липні 2019 року НБУ скасував ліміти на перерахування дивідендів за кордон або на рахунки нерезидентів в Україні.

Банківська система залишається нестабільною через малі обсяги капіталу і погану якість активів, а українські компанії та банки, як і раніше, відчувають брак фінансування з боку внутрішніх і міжнародних фінансових ринків.

Міжнародний валютний фонд ("МВФ") продовжував надавати підтримку українському уряду в рамках чотирирічної програми розширеного фінансування МВФ ("EFF"), затвердженої в березні 2015 року. У жовтні 2018 року уряд України досяг угоди з МВФ про проведення нової 14-місячної програми резервної підтримки ("Stand-By"), яка замінить собою діючу в даний час Програму EFF. Інші міжнародні фінансові установи також надавали останніми роками значну технічну підтримку з тим, щоб допомогти Україні реструктурувати зовнішній борг і здійснити різні реформи (в тому числі реформу стосовно боротьби з корупцією, реформу в сфері корпоративного права і поступову лібералізацію енергетичного сектора).

У грудні 2018 року рейтингове агентство Moody's підвищило кредитний рейтинг України до рівня Caa1, зі стабільним прогнозом на майбутнє, який відображає досягнення угоди з МВФ про майбутню співпрацю, позитивні очікування щодо деяких реформ і покращення у сфері міжнародних відносин. Подальша стабілізація економічної та політичної ситуації залежить від продовження проведення урядом структурних реформ та інших чинників.

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

Ця фінансова звітність відображає управлінську оцінку впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від попередніх оцінок менеджменту.

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

Важко оцінити вплив подальшого зниження показників ліквідності фінансового ринку, можливу нестабільність валютного та фондового ринків на фінансове становище Банку з прийнятним рівнем надійності. Керівництво Банку вважає що, вживає усіх необхідних заходів для підтримки стабільного розвитку Банку та вдосконалення позиції ліквідності за обставин, що можуть скластися.

### 3.

#### Примітка 3 Основи подання фінансової звітності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність Банку підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 "Проміжна фінансова звітність", яку слід читати разом з опублікованою річною фінансовою звітністю Банку за 2018 рік. Ця проміжна скорочена фінансова звітність не включає в себе всю інформацію, необхідну для повного комплексу фінансової звітності згідно з МСФЗ, а лише окремі примітки для пояснення подій та операцій, які є суттєвими для розуміння змін у фінансовому стані та результатах діяльності Банку з дати останньої річної фінансової звітності.

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

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

Дана проміжна скорочена фінансова звітність містить такі складові: звіт про фінансовий стан на кінець періоду; звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за період; звіт про зміни у власному капіталі за період; звіт про рух грошових коштів за період; примітки, які містять стислий виклад суттєвих облікових політик, іншу пояснювальну інформацію. В даній проміжній фінансовій звітності представлено розкриття інформації щодо основних змін в складі активів та зобов'язань, доходів, витрат та капіталу за період, що сталися від дати подання фінансової звітності за попередній звітний період.

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

### 4.

#### Примітка 4 Принципи облікової політики

При складанні даної проміжної скороченої фінансової звітності були застосовані ті ж самі принципи облікової політики та методи розрахунків, що й під час підготовки останньої річної фінансової звітності, окрім наведених нижче змін облікової політики щодо відображення відсоткових доходів, змін, обумовлених першим застосуванням МСФЗ 16 "Оренда".

#### Презентація процентних доходів

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

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

#### Перше застосування МСФЗ 16 "Оренда"

МСФЗ 16 Оренда (виpuщений в січні 2016 р.) - новий стандарт, що застосовується до річних періодів, що починаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати (дострокове застосування дозволяється лише за умови застосування МСФЗ 15), замінив МСБО 17 та його тлумачення.

МСФЗ 16 запровадив єдину модель обліку орендарями договорів оренди, яка передбачає їх відображення на балансі орендаря. Відповідно до цієї моделі, орендар повинен визнавати актив у формі права користування, що являє собою право використовувати базовий актив, і зобов'язання з оренди, що являє собою 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 невідомний 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 невідомного періоду оренди. Банк визнає орендні платежі витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди.

" Відображення операцій оренди в бухгалтерському обліку в орендаря

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

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

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

Орендар на дату початку оренди визнає орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних

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

Орендні платежі на дату початку оренди включають:

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

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

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

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

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

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

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

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

- 1) зміна сум, які, як очікується, будуть сплачені за гарантією ліквідаційної вартості;

2) зміна майбутніх орендних платежів унаслідок зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів.

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

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

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

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

Станом на 30 вересня 2019 року та 31 грудня 2018 року, Банк не має договорів оренди, за якими він виступає орендодавцем.

#### "      Перехід

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

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

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

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

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

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

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

Справедлива вартість фінансових інструментів

У випадках, коли справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, що обліковуються у звіті про фінансовий стан, не може бути отримана шляхом спостережень за активними ринками, вона

може визначатися за допомогою набору технік оцінювання, що включають використання математичних моделей. Вхідні параметри моделей включають спостережувану ринкову інформацію; у випадку, коли це неможливо, для визначення справедливої вартості необхідне застосування судження.

#### Класифікація фінансових активів

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

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

#### Очікувані кредитні збитки

Оцінка того, чи збільшився кредитний ризик фінансового активу з моменту первісного визнання та включення перспективної інформації при оцінці очікуваних кредитних збитків вимагають від менеджменту проведення поглибленого аналізу та застосування професійного судження.

#### Безперервність діяльності

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

#### Відстрочений податок

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

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

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

#### 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 проміжну фінансову звітність або перше застосування МСФЗ 16 "Оренда")

Тлумачення КТМФЗ 23 "Невизначеність щодо правил обчислення податку на прибуток";

Довгострокові інвестиції в асоційовані або спільні підприємства (зміни до МСБО 28);

Внесення змін до плану, його скорочення або врегулювання зобов'язань за ним (зміни до МСБО 19);

Річні вдосконалення МСФЗ, Цикл 2015-2017 - різні стандарти;

Функції передоплати з від'ємною компенсацією (зміни до МСФЗ 9);

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

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

Поправки до посилань у стандартах МСФЗ на Концептуальну основу фінансової звітності;

Визначення бізнесу (зміни до МСФЗ 3);

Визначення матеріалу (Поправки до МСБО 1 та МСБО 8);

МСФЗ 17 "Страхові контракти";

Продаж або передача активів між інвестором та асоційованим або спільним підприємством (зміни до МСФЗ 10 та МСБО 28).

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

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

Станом на 30 вересня 2019 року концентрація коштів, які розміщені на кореспондентських рахунках в трьох банках з найбільшими залишками складає 9 739 600 тис. грн., або 99.23% загальних розміщень на кореспондентських рахунках у банках. Всі ці кошти розміщені на рахунках фінансових установ, що входять до складу групи 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.

Кошти на кореспондентському рахунку в НБУ являють собою кошти, розміщені в НБУ для забезпечення щоденних розрахунків та інших операцій.

Банк формує та зберігає обов'язкові резерви відповідно до вимог Закону України "Про Національний банк України", Закону України "Про банки і банківську діяльність", Положення про порядок формування та зберігання обов'язкових резервів банками України та філіями іноземних банків в Україні, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 11 грудня 2014 року № 806 (зі змінами), розробленого з метою підвищення ефективного використання монетарних механізмів під час регулювання грошово-кредитного ринку. З метою приведення порядку формування обов'язкових резервів у відповідність до вимог нормативно-правових актів, Правління Національного банку рішенням від 23.11.2017 № 752 скасувало вимогу щодо щоденного дотримання рівня обов'язкових резервів та встановило загальний порядок визначення резервної бази та нормативів обов'язкового резервування. Таким чином, станом на 30 вересня 2019 та станом на 31 грудня 2018 року Банк мав право використовувати кошти, розміщені на кореспондентському рахунку в НБУ, в операційній діяльності без будь-яких обмежень. Відповідно, для цілей складання цієї фінансової звітності Банк класифікує всі кошти розміщені на кореспондентському рахунку, як грошові кошти та їх еквіваленти.

Витрати на формування резерву за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках складали 36 тис грн на початок року, протягом звітного періоду відбулося збільшення резерву на 10 тис.грн.

Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей звіту про рух грошових коштів представлені таким чином:

Таблиця 6.2. Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей складання Звіту про рух грошових коштів

(тис. грн.)		
Найменування статті	30 вересня 2019	31 грудня 2018
Готівкові кошти	9 928	14 330
Кошти в Національному банку України	1 983 873	1 387 243
Кореспондентські рахунки у банках:	9 814 891	5 762 667
України	6 443	11 173
інших країн	9 808 448	5 751 494
<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>11 808 692</b>	<b>7 164 240</b>

## Примітка 7 Торгові активи

Таблиця 7.1 Торгові активи

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

Станом на 30 вересня 2019 року та на 31 грудня 2018 року торгові активи представлені ОВДП, які придбані Банком для перепродажу та переважно з метою отримання прибутку від короткотермінових коливань їх ціни, балансовою вартістю 2 237 725 тис.грн. та 1 396 738 тис. грн. відповідно. Строки погашення цінних паперів станом на 30 вересня 2019 – з травня 2020 по лютий 2025 (31 грудня 2018: січень 2019 - січень 2021). В портфелі Банку станом звітну дату перебувають дисконтні та процентні ОВДП за ставками в діапазоні 10.00% - 17.25% річних. Станом на 31 грудня 2018 року в портфелі Банку перебували тільки процентні ОВДП, номінальні відсоткові ставки за якими варіювалися від 14.13% до 20.00% річних.

## Примітка 8 Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1 Кредити та заборгованість клієнтів

Найменування статті	(тис. грн.)	
	30 вересня 2019	31 грудня 2018
Кредити, що надані юридичним особам	3 804 751	7 167 684
Іпотечні кредити фізичних осіб	44 526	51 111
Резерв під знецінення кредитів	(38 914)	(64 072)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом	3 810 363	7 154 723

Станом на 30 вересня 2019 року концентрація кредитів, наданих десятьом найбільшим позичальникам-юридичним особам, складає 3 259 015 тис. грн., або 84.67% загального кредитного портфелю Банку. Сума сформованого під ці кредити резерву становить 36 851 тис. грн.

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

Таблиця 8.2 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за дев'ять місяців 2019 року  
(тис. грн.)

Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Усього
Залишок станом на 31 грудня 2018	63 980	92	64 072
(Зменшення) / збільшення резерву під знецінення протягом періоду	(25 164)	6	(25 158)
Залишок станом на 30 вересня 2019	38 816	98	38 914

Таблиця 8.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за дев'ять місяців 2018 року  
(тис. грн.)

Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Усього
Залишок станом на 01 січня 2018 року	87 302	1 750	89 052
Зміни від застосування МСФЗ 9 (визнані в складі нерозподіленого прибутку)	(31 096)	(1 525)	(32 621)
(Зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(13 380)	(125)	(13 505)
Залишок станом на 30 вересня 2018 року	42 826	100	42 926

Таблиця 8.4 Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

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

**Таблиця 8.5 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 30 вересня 2019 року**  
(тис. грн.)

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

**Таблиця 8.6 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31 грудня 2018 року**  
(тис. грн.)

Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Усього
Незабезпечені кредити	2 559 273	-	2 559 273
Кредити, що забезпечені:			
нерухомим майном	-	51 111	51 111
у т. ч. житлового призначення	-	51 111	51 111
гарантіями банків інвестиційного класу	4 593 137	-	4 593 137
іншими активами	15 274	-	15 274
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів</b>	<b>7 167 684</b>	<b>51 111</b>	<b>7 218 795</b>

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

Станом на 30 вересня 2019 року та 31 грудня 2018 року всі кредити не прострочені та не знецінені.

## Примітка 9 Інвестиції в ОВДП

Таблиця 9.1 Інвестиції в ОВДП

(тис. грн.)

Найменування статті	30 вересня 2019	31 грудня 2018
Боргові цінні папери: державні облігації	3 455 449	674 864
<b>Усього інвестицій в ОВДП</b>	<b>3 455 449</b>	<b>674 864</b>

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

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

Станом на 30 вересня 2019 та 31 грудня 2018 року інвестиції Банку в ОВДП непрострочені та не знецінені.

Витрати на формування резерву під очікувані кредитні збитки за інвестиціями Банку в ОВДП протягом звітного періоду склали 119 224 тис.грн (дев'ять місяців 2018 року: 0 тис.грн) (Примітка 15).

## Примітка 10 Інші активи

Таблиця 10.1 Інші активи

(тис. грн.)

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

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

#### Примітка 11 Кошти банків

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

Станом на 30 вересня 2019 та на 31 грудня 2018 року кошти, що отримані Банком на умовах репо, відсутні.

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

#### Примітка 12 Кошти клієнтів

Таблиця 12.1 Кошти клієнтів

(тис. грн.)		
Найменування статті	30 вересня 2019	31 грудня 2018
<b>Державні та громадські організації:</b>	<b>95 353</b>	<b>145 306</b>
поточні рахунки	95 353	145 306
<b>Інші юридичні особи:</b>	<b>25 474 173</b>	<b>22 205 011</b>
поточні рахунки	25 419 347	21 758 670
строкові кошти	54 826	446 341
<b>Фізичні особи:</b>	<b>75</b>	<b>247</b>
поточні рахунки	75	247
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>25 569 601</b>	<b>22 350 564</b>

Таблиця 12.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)				
Вид економічної діяльності	30 вересня 2019		31 грудня 2018	
	сума	%	сума	%
Професійна, наукова та технічна діяльність	7 003 514	27.39	4 757 086	21.28
Оптова та роздрібна торгівля	6 236 766	24.39	6 829 006	30.56
Переробна промисловість	5 256 562	20.56	5 804 535	25.97
Небанківські фінансові компанії - нерезиденти	1 880 794	7.36	45 382	0.20
Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	1 162 822	4.55	11 527	0.05
Інформація та телекомунікації	781 631	3.06	1 165 163	5.21
Будівництво	721 333	2.82	929 340	4.16
Добувна промисловість і розроблення кар'єрів	600 335	2.35	567 650	2.54

Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	502 131	1.96	1 165 016	5.21
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	355 504	1.39	102	0.00
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	301 586	1.18	363 715	1.63
Тимчасове розміщування й організація харчування	248 242	0.97	136 636	0.61
Фінансова та страхова діяльність	147 313	0.58	274 031	1.23
Державне управління та діяльність громадських організацій	95 353	0.37	145 306	0.65
Операції з нерухомим майном	18 029	0.07	30 788	0.14
Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	14 536	0.06	15 964	0.07
Інше (для фізичних осіб (у т.ч. приватних нотаріусів та адвокатів) та нерезидентів)	243 150	0.94	109 317	0.49
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>25 569 601</b>	<b>100.00</b>	<b>22 350 564</b>	<b>100.00</b>

#### Примітка 13 Резерви за зобов'язаннями

За оцінкою Банку, фінансовим гарантіям та безвідкличним зобов'язанням з кредитування притаманний той самий ризик, як і кредитам. Для визначення суми резервів за зобов'язаннями Банк використовує модель очікуваних кредитних збитків. Дані щодо зміни резервів за зобов'язаннями наведені у таблицях нижче.

Таблиця 13.1 Зміни резервів за зобов'язаннями за дев'ять місяців 2019 року

(тис. грн.)

Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
Залишок станом на 01 січня 2019 року	11 196	11 196
Збільшення/(зменшення) резерву протягом	16 611	16 611
Залишок станом на 30 вересня 2019 року	27 807	27 807

Таблиця 13.2 Зміни резервів за зобов'язаннями за дев'ять місяців 2018 року

(тис. грн.)

Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
Залишок станом на 01 січня 2018 року	261	261
Зміни від застосування МСФЗ 9 (визнані в складі нерозподіленого прибутку)	(65)	(65)
Збільшення/(зменшення) резерву протягом	2 492	2 492
Залишок станом на 30 вересня 2018 року	2 688	2 688



## Примітка 14 Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Найменування статті	30 вересня 2019	31 грудня 2018
Кредитові суми до з'ясування	9 112	14 397
Зобов'язання з лізингу (оренди)	2 260	-
Кредиторська заборгованість за коштами в розрахунках	2 230	2 241
Кредиторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти	1 751	-
Інші фінансові зобов'язання	337	320
<b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>15 690</b>	<b>16 958</b>
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	23 041	25 835
Кредиторська заборгованість за професійними послугами	3 713	14 503
Доходи майбутніх періодів	868	4 234
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	388	310
Кредиторська заборгованість за послугами	99	4 462
<b>Інші зобов'язання</b>	<b>28 109</b>	<b>49 344</b>
<b>Усього інших зобов'язань</b>	<b>43 799</b>	<b>66 302</b>

## Примітка 15 Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
<b>Залишок на початок періоду</b>	<b>(3 335)</b>	<b>1 916</b>
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:	133 156	(5 731)
Зміни до справедливої вартості	13 932	(5 731)
Очікувані кредитні збитки	119 224	-
Збиток/(дохід), перекласифікований у звітному періоді на прибутки та збитки в результаті продажу	-	-
Податок на прибуток пов'язаний:	-	-
зі зміною резерву переоцінки боргових фінансових	-	-
<b>Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток</b>	<b>133 156</b>	<b>(5 731)</b>
<b>Залишок на кінець періоду</b>	<b>129 821</b>	<b>(3 815)</b>

## Примітка 16 Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

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

## Примітка 17 Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній
<b>Комісійні доходи:</b>		
Комісії за брокерськими операціями з ЦП	108 840	15 134
Валютообмінні операції	79 601	65 096
Розрахунково-касові операції	59 221	47 198
Гарантії та акредитиви	11 013	9 404
Кредитне обслуговування	6 370	67
Операції з використанням платіжних карток	6 204	4 708
Інші	391	542

<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>271 640</b>	<b>142 149</b>
<b>Комісійні витрати:</b>		
Розрахунково-касові операції	(14 647)	(4 961)
Гарантії та акредитиви	(10 070)	(7 980)
Операції з використанням платіжних карток	(3 306)	(3 505)
Інші	(947)	(4)
<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(28 970)</b>	<b>(16 450)</b>
<b>Чистий комісійний дохід</b>	<b>242 670</b>	<b>125 699</b>

**Примітка 18 Інші адміністративні та операційні витрати**

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

## Примітка 19 Витрати на податок на прибуток

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

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

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

Таблиця 19.1 Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)		
Найменування статті	Звітний	Попередній
Поточний податок на прибуток	(337 631)	(214 994)
Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	(3 774)	(3 570)
виникненням чи списанням тимчасових різниць	(3 774)	(3 570)
Усього витрати податку на прибуток	(341 405)	(218 564)

Відстрочені податкові активи та зобов'язання станом на 30 вересня 2019 року та на 31 грудня 2018 року розраховувались виходячи зі ставки оподаткування 18.00%.

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

(тис. грн.)		
Найменування статті	Звітний	Попередній
Прибуток до оподаткування	1 895 045	1 212 893
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(341 108)	(218 321)
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою зменшення податкового прибутку або збільшення збитку	(297)	(243)
Сума податку на прибуток	(341 405)	(218 564)

Таблиця 19.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за дев'ять місяців 2019 року

(тис. грн.)				
Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на кінець дня 31 грудня 2018 року	Визнані у прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 30 вересня 2019 року
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди				
Резерви за зобов'язаннями	2 015	2 962	-	4 977

Інвестиції в цінні папери	6 703	(6 703)	-	-
Основні засоби та нематеріальні активи	(1 058)	99	-	(959)
Інші зобов'язання	132	(132)	-	-
<b>Чистий відстрочений податковий актив/зобов'язання</b>	<b>7 792</b>	<b>(3 774)</b>	<b>-</b>	<b>4 018</b>
<b>Визнаний відстрочений податковий актив</b>	<b>8 850</b>	<b>(3 873)</b>	<b>-</b>	<b>4 977</b>
<b>Визнане відстрочене податкове зобов'язання</b>	<b>(1 058)</b>	<b>99</b>	<b>-</b>	<b>(959)</b>

Таблиця 19.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за дев'ять місяців 2018 року

(тис. грн.)				
Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на кінець дня 31 грудня 2017 року	Визнані у прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 30 вересня 2018 року
<b>Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди</b>				
Резерви за кредитними операціями, дебіторською заборгованістю та	7 724	(7 240)	-	484
Інвестиції в цінні папери	-	4 087	-	4 087
Основні засоби та нематеріальні активи	(1 129)	37	-	(1 092)
Інші зобов'язання	637	(454)	-	183
<b>Чистий відстрочений податковий актив/зобов'язання</b>	<b>7 232</b>	<b>(3 570)</b>	<b>-</b>	<b>3 662</b>
<b>Визнаний відстрочений податковий актив</b>	<b>8 361</b>	<b>(3 607)</b>	<b>-</b>	<b>4 754</b>
<b>Визнане відстрочене податкове зобов'язання</b>	<b>(1 129)</b>	<b>37</b>	<b>-</b>	<b>(1 092)</b>

Примітка 20 Прибуток на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)		
Найменування статті	Звітний період	Попередній
Прибуток, що належить власникам простих акцій банку	1 553 640	994 329
Прибуток, що належить власникам привілейованих акцій	-	-
Прибуток за період	1 553 640	994 329
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	10	10
Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис.)	3	3
<b>Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію</b>	<b>155 364</b>	<b>99 433</b>

Рішення про порядок та строки виплати дивідендів приймають Загальні збори акціонерів Банку. Відповідно до Статуту Банку рішення про розмір виплат по привілейованих акціям приймається Загальними Зборами Акціонерів. В 2018 та 2019 роках рішень щодо виплати дивідендів за привілейованими акціями не приймалося.

## Примітка 21 Операційні сегменти

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

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

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

За дев'ять місяців 2019 року доходи від операцій з НБУ та доходи від операцій із Міністерством фінансів України становили 36.08% та 22.99% від усіх доходів за звітними сегментами (за дев'ять місяців 2018 року: доходи від операцій з НБУ та доходи від операцій із Міністерством фінансів України становили 42.53% та 26.18% від усіх доходів за звітними сегментами).

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

(тис. грн.)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Усього
	Кредитний бізнес	Казначейський бізнес	Транзакційний бізнес	
Дохід від зовнішніх клієнтів:				
Процентні доходи	298 075	1 375 420	380 517	2 054 012
Процентні витрати	(3)	(23 271)	(594 484)	(617 758)
Комісійні доходи	3 993	187 629	80 018	271 640
Комісійні витрати	(10 071)	(2 970)	(15 929)	(28 970)
Результат від операцій з цінними паперами	-	272 421	-	272 421

Результат від операцій з іноземною валютою	-	187 149	52 279	239 428
Інші доходи	348	1 151	2 658	4 157
<b>Всього дохід за звітними сегментами</b>	<b>292 342</b>	<b>1 997 529</b>	<b>(94 941)</b>	<b>2 194 930</b>
Інші суттєві негрошові статті - резерв під знецінення фінансових активів та зобов'язань	(6 059)	(95 849)	(8 918)	(110 826)
Загальноадміністративні витрати	(4 030)	(14 064)	(32 399)	(50 493)
Витрати на персонал	(11 628)	(42 747)	(84 191)	(138 566)
Міжсегментні доходи/витрати	(260 009)	(1 207 662)	1 467 671	-
<b>Прибуток сегментів до оподаткування</b>	<b>10 616</b>	<b>637 207</b>	<b>1 247 222</b>	<b>1 895 045</b>
Податок на прибуток				(341 405)
<b>Прибуток за рік</b>				<b>1 553 640</b>

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

(тис. грн.)

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

Прибуток сегментів до оподаткування	1 751	425 820	785 322	1 212 893
Податок на прибуток				(218 564)
Прибуток за період				994 329

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

(тис. грн.)

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

Таблиця 21.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів на 31 грудня 2018 року

(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 21.5 Узгодження активів та зобов'язань на 30 вересня 2019 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Усього
	Кредитний бізнес	Казначейський бізнес	Транзакційний бізнес	
Активи за звітними сегментами	1 565 919	24 770 486	2 304 769	28 641 174
Нерозподілені активи				99 879
Усього активів				28 741 053
Зобов'язання за звітними	18	85 044	25 879 825	25 964 887



Нерозподілені зобов'язання	157 529
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>26 122 416</b>

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

(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
<b>Усього активів</b>				<b>24 832 748</b>
Зобов'язання за звітними	245	571 390	21 891 576	22 463 211
Нерозподілені зобов'язання				71 842
<b>Усього зобов'язань</b>				<b>22 535 053</b>

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### *Цінні папери*

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

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

### *Похідні фінансові інструменти*

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

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

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

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

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

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

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

Протягом періоду, що закінчився 30 вересня 2019 року та за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, переведення фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю, з Рівня 1 на Рівень 2 або Рівень 3 ієрархії справедливої вартості, не здійснювалося.

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

**Таблиця 22.1 Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань на 30 вересня 2019 року**

(тис. грн.)

Справедлива вартість за різними моделями оцінки						(тис. зл.)
Назва статті	ринкові котирування	модель оцінки, що використовується спостережні дані	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними	Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість	
	(1-й рівень)	(2-й рівень)	(3-й рівень)			
АКТИВИ						
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	11 808 646	-	11 808 646	11 808 646	
готівкові кошти	-	9 928	-	9 928	9 928	
кошти в Національному банку України	-	1 983 873	-	1 983 873	1 983 873	
кореспондентські рахунки у банках	-	9 814 845	-	9 814 845	9 814 845	
Торгові активи	-	2 237 725	-	2 237 725	2 237 725	
державні облігації	-	2 237 725	-	2 237 725	2 237 725	
Кошти в інших банках	-	27 340	-	27 340	27 340	

депозити в інших банках	-	27 340	-	27 340	27 340
<b>Кредити та заборгованість клієнтів</b>	-	<b>3 810 363</b>	-	<b>3 810 363</b>	<b>3 810 363</b>
кредити юридичним особам	-	3 765 935	-	3 765 935	3 765 935
іпотечні кредити фізичних осіб	-	44 428	-	44 428	44 428
<b>Депозитні сертифікати НБУ</b>	-	<b>7 238 882</b>	-	<b>7 238 882</b>	<b>7 238 882</b>
<b>Інвестиції в ОВДП</b>	-	<b>3 455 449</b>	-	<b>3 455 449</b>	<b>3 455 449</b>
<b>Похідні фінансові активи</b>	-	<b>50 049</b>	-	<b>50 049</b>	<b>50 049</b>
<b>Інші фінансові активи</b>	-	<b>7 070</b>	-	<b>7 070</b>	<b>7 070</b>
<b>Усього активів</b>	-	<b>28 635 524</b>	-	<b>28 635 524</b>	<b>28 635 524</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>					
<b>Кошти банків</b>	-	<b>354 023</b>	-	<b>354 023</b>	<b>354 023</b>
кореспондентські рахунки інших банків	-	354 023	-	354 023	354 023
<b>Кошти клієнтів</b>	-	<b>25 569 601</b>	-	<b>25 569 601</b>	<b>25 569 601</b>
державні та громадські організації	-	95 353	-	95 353	95 353
інші юридичні особи	-	25 474 173	-	25 474 173	25 474 173
фізичні особи	-	75	-	75	75
<b>Інші фінансові зобов'язання</b>	-	<b>15 690</b>	-	<b>15 690</b>	<b>15 690</b>
<b>Усього зобов'язань</b>	-	<b>25 939 314</b>	-	<b>25 939 314</b>	<b>25 939 314</b>

Таблиця 22.2 Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань на 31 грудня 2018 року

(тис. грн.)

</

Інші фінансові активи	-	2 143	-	2 143	2 143
<b>Усього активів</b>	-	<b>24 725 981</b>	-	<b>24 725 981</b>	<b>24 725 981</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>					
<b>Кошти банків</b>	-	<b>89 237</b>	-	<b>89 237</b>	<b>89 237</b>
кореспондентські рахунки інших банків	-	89 237	-	89 237	89 237
<b>Кошти клієнтів</b>	-	<b>22 350 564</b>	-	<b>22 350 564</b>	<b>22 350 564</b>
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
<b>Похідні фінансові зобов'язання</b>	-	<b>5 225</b>	-	<b>5 225</b>	<b>5 225</b>
<b>Інші фінансові зобов'язання</b>	-	<b>16 958</b>	-	<b>16 958</b>	<b>16 958</b>
<b>Усього зобов'язань</b>	-	<b>22 461 984</b>	-	<b>22 461 984</b>	<b>22 461 984</b>

Кошти в інших банках у сумі 27 340 тис.грн. станом на 30 вересня 2019 та 31 458 тис.грн. станом на 31 грудня 2018 року є гарантійним депозитом за операціями з платіжною системою VISA.

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

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

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

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

До провідного управлінського персоналу відносяться: Голова та члени Наглядової Ради, Правління Банку; головні Кредитного та Тарифного комітетів Банку, Головний бухгалтер та його заступники.

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

**Таблиця 23.1 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 30 вересня 2019 року**

(тис. грн.)

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

**Таблиця 23.2 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за дев'ять місяців 2019 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
Процентні доходи	-	78 140	129
Результат від операцій з іноземною валютою	(3 078)	197 147	-
Комісійні доходи	198	88 573	2
Комісійні витрати	-	(11 501)	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(38)	(12)
Інші операційні доходи	-	7 215	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(48 565)

**Таблиця 23.3 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 30 вересня 2019 року**

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

Станом на 30 вересня 2019 року фінансові гарантії були залучені від компаній під спільним контролем як забезпечення для певних кредитів клієнтам та зобов'язань з кредитування. Детальна інформація по відповідних кредитах, покритих отриманими гарантіями, представлена у Примітці 8.

**Таблиця 23.4 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом дев'яти місяців 2019 року**

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

**Таблиця 23.5 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2018 року**

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

**Таблиця 23.6 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за дев'ять місяців 2018 року**

--	--	--



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

**Таблиця 23.7 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2018 року**

Найменування статті	(тис. грн.)	
	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем
Гарантії надані	-	227 926
Гарантії отримані	9 935	9 102 427

Станом на 30 вересня 2019 року фінансові гарантії були залучені від компаній під спільним контролем як забезпечення для певних кредитів клієнтам та зобов'язань з кредитування. Детальна інформація по відповідних кредитах, покритих отриманими гарантіями, представлена у Примітці 8.

**Таблиця 23.8 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом дев'яти місяців 2018 року**

Найменування статті	(тис. грн.)	
	Провідний управлінський персонал	
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду		831

Таблиця 23.9 Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

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

## Примітка 24 Події після дати балансу

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

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

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Приватне акціонерне товариство "КПМГ Аудит"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	31032100
3	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	Україна, м.Київ, вул.Московська 32/2
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 огляд проміжної фінансової звітності	з 01.01.2019 по 30.09.2019
7	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	01 - немодифікована
9	Номер та дата договору на проведення огляду	номер: 111-SA/2019, дата: 22.04.2019
10	Дата початку та дата закінчення огляду	дата початку: 20.09.2019, дата закінчення: 28.10.2019
11	Дата звіту щодо огляду проміжної фінансової звітності	28.07.2019
12	Розмір винагороди за проведення огляду проміжної фінансової звітності, грн	0.00
13	Текст висновку про огляд проміжної фінансової звітності	

#### Правлінню

#### АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СІТІБАНК"

#### Вступ

Ми виконали огляд проміжного скороченого звіту про фінансовий стан АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СІТІБАНК" (далі - "Банк") на 30 вересня 2019 року та відповідних проміжних скорочених звітів про прибутки та збитки, про сукупний дохід за трьохмісячний та дев'ятимісячний періоди, що закінчилися 30 вересня 2019 року, та відповідних проміжних скорочених звітів про зміни у складі власного капіталу та про рух грошових коштів за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2019 року, і приміток до проміжної скороченої фінансової звітності, що додаються (далі - "проміжна скорочена фінансова інформація"). Управлінський персонал несе відповідальність за складання та подання цієї проміжної скороченої фінансової інформації відповідно до МСБО 34 "Проміжна фінансова звітність". Нашою відповідальністю є висловлення висновку щодо цієї проміжної скороченої фінансової звітності на основі нашого огляду.

#### Обсяг огляду

Ми провели огляд відповідно до Міжнародного стандарту завдань з огляду 2410 "Огляд

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

Пархоменко Ганна Валеріївна

Сертифікований аудитор від 29 жовтня 2009 р.

Номер реєстрації у реєстрі аудиторів №101539

Заступник Директора, ПрАТ "КПМГ Аудит"

28 жовтня 2019 р.

## **XV. Проміжний звіт керівництва**

### **Проміжний звіт керівництва**

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

В Україні відбуваються політичні та економічні зміни, що впливали, і в майбутньому впливатимуть на діяльність суб'єктів господарської діяльності, що функціонують у цих умовах. Зважаючи на це, операційна діяльність в Україні супроводжується ризиками, нехарактерними для економік багатьох інших держав.

Економічна ситуація в Україні погіршилася у 2014-2016 рр. внаслідок зниження обсягів торгівлі з Російською Федерацією та військовою напруженістю в Східній Україні. Незважаючи на те, що в 2017-2018 рр. ситуація, як і раніше, залишалася нестабільною, українська економіка продовжувала демонструвати ознаки пожвавлення, такі, як уповільнення темпів інфляції, зниження темпів знецінення гривні по відношенню до основних іноземних валют, зростання міжнародних резервів Національного банку України ( "НБУ") і загальне пожвавлення ділової активності.

Протягом 2016-2018 рр. НБУ зняв деякі обмеження на операції з обміну валюти, запроваджені в 2014-2015 рр. Зокрема, була поступово знижена частка надходжень в іноземній валюті, що підлягає обов'язковому продажу на міжбанківському ринку, а розрахунковий період для експортно-імпортних операцій в іноземній валюті був збільшений. Крім того, НБУ дозволив українським компаніям виплачувати дивіденди за кордон у межах певного щомісячного ліміту.

У лютому 2019 року набрав чинності новий закон про валюту та валютні операції. Новий закон скасовує ряд обмежень, визначає нові принципи валютних операцій, валютного регулювання та

нагляду і веде до значної лібералізації операцій з іноземною валютою і руху капіталу. В рамках цього закону у липні 2019 року НБУ скасував ліміти на перерахування дивідендів за кордон або на рахунки нерезидентів в Україні.

Банківська система залишається нестабільною через малі обсяги капіталу і погану якість активів, а українські компанії та банки, як і раніше, відчувають брак фінансування з боку внутрішніх і міжнародних фінансових ринків.

Міжнародний валютний фонд ("МВФ") продовжував надавати підтримку українському уряду в рамках чотирирічної програми розширеного фінансування МВФ ("EFF"), затвердженої в березні 2015 року. У жовтні 2018 року уряд України досяг угоди з МВФ про проведення нової 14-місячної програми резервної підтримки ("Stand-By"), яка замінить собою діючу в даний час Програму EFF. Інші міжнародні фінансові установи також надавали останніми роками значну технічну підтримку з тим, щоб допомогти Україні реструктурувати зовнішній борг і здійснити різні реформи (в тому числі реформу стосовно боротьби з корупцією, реформу в сфері корпоративного права і поступову лібералізацію енергетичного сектора).

У грудні 2018 року рейтингове агентство Moody's підвищило кредитний рейтинг України до рівня Сaa1, зі стабільним прогнозом на майбутнє, який відображає досягнення угоди з МВФ про майбутню співпрацю, позитивні очікування щодо деяких реформ і покращення у сфері міжнародних відносин. Подальша стабілізація економічної та політичної ситуації залежить від продовження проведення урядом структурних реформ та інших чинників.

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

Податкове законодавство України та нормативні документи щодо оподаткування й інших операційних питань продовжують розвиватися внаслідок існування перехідної економіки. Деякі законодавчі та нормативні акти не завжди є чітко сформульованими, а їх тлумачення залежить від точки зору місцевих, обласних і центральних органів влади та інших державних органів. Нерідко точки зору різних органів на певне питання не співпадають. Управлінський персонал вважає, що Банк дотримувався всіх нормативних положень, і всі передбачені законодавством податки були сплачені або нараховані. У випадках, коли ризик відтоку ресурсів є ймовірним, Банк нарахував податкові зобов'язання на основі оцінок управлінського персоналу.

Діяльність та фінансовий стан Банку і надалі будуть зазнавати впливу змін політичної ситуації в Україні, включаючи застосування існуючих та майбутніх законодавчих і нормативних актів щодо оподаткування. Управлінський персонал Банку вважає, що зобов'язання, які можуть виникнути у результаті таких непередбачуваних обставин, що мають відношення до його операційної діяльності, не будуть більш значними, ніж ті, що виникатимуть у подібних суб'єктів господарювання в Україні.

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.

## Ризики та невизначеності

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

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

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.

Аналіз позичальників проводиться в стандартному форматі кредитної рекомендації, що охоплює усі види ризиків. Невід'ємною частиною кредитної рекомендації є визначення кредитного рейтингу. Аналіз проводиться з метою визначення поточного фінансового стану позичальника та його зміни в часовому аспекті. Він направлений на визначення факторів, які призвели до змін, та прогноз основних тенденцій у фінансовому стані позичальника на майбутнє.

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

### Ринковий ризик

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

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.

#### 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.

Проведення операцій з купівлі - продажу, залучення та розміщення іноземної валюти на міжбанківському ринку, а також відповідальність за стан ВВП (відкритої валютної позиції) покладено на Казначейство. 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 та Регіонального ризик-менеджера. Контроль за дотриманням лімітів на дилерів покладено на бек-офіс казначейства. Жодна операція казначейства не відбувається без візування уповноваженого працівника бек-офісу з відміткою про дотримання дилерами своїх лімітів.

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

#### Процентний ризик

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 визначає виконання таких етапів, як аналіз геп-розривів по процентних активах та процентних пасивах, оцінка вартості активів та пасивів, визначення ліміту процентного ризику. Оперативну діяльність щодо управління процентним ризиком у Банку здійснює Казначейство. Банком щорічно затверджуються процентні ліміти, які узгоджуються також на корпоративному рівні (кластер, регіон). Незалежний контроль за дотриманням встановлених лімітів здійснюється щоденно.

#### Ризик ліквідності

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

Управління активами, пасивами та ліквідністю здійснюється Комітетом з управління активами та пасивами.

Ризик ліквідності є одним з ключових фінансових ризиків від ефективності управління яким залежить стабільне фінансове становище банку. З метою управління ризиком ліквідності проводиться аналіз структури активів та пасивів, стан ліквідності, як в цілому по всіх видах

валют, так і у розрізі кожної окремо взятої валюти, в якій Банк здійснює свої операції, контролюється дотримання Банком нормативів обов'язкового резервування залучених коштів на коррахунку, економічних нормативів, встановлених НБУ, а також внутрішніх нормативних вимог. Важливим інструментом ефективного управління ліквідністю є використання методу аналізу збалансованості термінів погашення активних вкладень та залучених коштів, прогнозування потоків грошових коштів.

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.

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

#### Комплаєнс-ризик

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

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

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

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

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