

Звіт про управління (звіт керівництва)
АТ «СІТІБАНК»



Зміст

Опис місії	2
Звіт про управління (звіт керівництва)	3
Звіт про корпоративне управління	9



Наша місія - сприяти зростанню і прогресу

Місія Citi - бути надійним партнером для наших клієнтів, з належною відповідальністю надаючи їм фінансові послуги, які сприяють сталому розвитку і економічному прогресу. В інтересах клієнтів наша компанія інвестує в надійні активи, надає позикові кошти, проводить платежі і забезпечує доступ до ринків капіталу. Наш 200-річний досвід допомагає клієнтам вирішувати найскладніші світові завдання і використовувати кращі можливості. Ми - Citi, глобальний банк, організація, яка з'єднує мільйони людей в сотнях країн та міст.

Ми співпрацюємо з компаніями, допомагаючи їм оптимізувати їх поточну діяльність, будь то, залучення оборотного капіталу, розрахунки з працівниками або експорт продукції. Ми кредитуємо компанії, допомагаючи їм рости, створювати робочі місця і економічну цінність на ринку України і в інших країнах світу.

Значні можливості, які ми маємо, створюють зобов'язання діяти відповідально, робити все можливе для створення кращого результату і виважено управляти ризиками. В іншому випадку буде вживано рішучих дій для негайного виправлення ситуації та врахування отриманого досвіду в майбутньому.

Ми прагнемо заслуговувати і зберігати довіру суспільства завдяки нашій відданості найвищим етичним стандартам. Ми просимо наших колег дотримуватися відповідального підходу в прийнятті рішень - перевіряти всі наші рішення за допомогою трьох тестових питань: чи відповідають наші рішення інтересам клієнтів, чи створюють вони економічну цінність, чи є рішення відповідальними і зваженими. Дотримуючись цих принципів, ми позитивно впливаємо на фінансову і соціальну складові життя суспільства і демонструємо можливості глобального банку.



Звіт про управління (звіт керівництва)

Опис зовнішнього середовища, в якому здійснює діяльність Банк

В 2018 - 2019 роках українська економіка продемонструвала значне поживлення у вигляді уповільнення темпів інфляції, стабільного курсу обміну гривні, зростання ВВП і загального поживлення ділової активності.

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

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

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

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

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

Інформація про Банк

Акціонерне товариство «СІТІБАНК» (далі - **АТ «Сітібанк»** або **Банк**) є юридичною особою за законодавством України. Банк входить в єдину банківську систему України та є 100% дочірнім банком фінансової корпорації Сітігруп Інк. (Citigroup Inc.) (штаб-квартира в м. Нью-Йорк, США). Банк не має філій, представництв, відокремлених підрозділів та інвестицій в дочірні чи асоційовані підприємства.

Інформація щодо керівників та посадових осіб

Станом на 31 грудня 2019 року **Наглядова рада АТ «СІТІБАНК»** діє у наступному складі:

1. Голова Наглядової ради АТ «СІТІБАНК» - **Марк Лує**;
2. Член Наглядової ради АТ «СІТІБАНК» - **Крістофер Теано**;
3. Член Наглядової ради АТ «СІТІБАНК» - **Вігольд Зелінскі**;
4. Незалежний Член Наглядової ради АТ «СІТІБАНК» - **Камен Захарієв**;
5. Незалежний Член Наглядової ради АТ «СІТІБАНК» - **Аллан Хірст**;
6. Незалежний Член Наглядової ради АТ «СІТІБАНК» - **Стівен Паркер**.

Наглядова Рада здійснює захист прав акціонерів Банку, і в межах компетенції, визначеної чинним законодавством України та Статутом Банку, контролює та регулює діяльність Правління Банку, узгоджує стратегічні проекти та

щорічні плани, а також приймає рішення з питань, віднесених чинним законодавством до виключної компетенції Наглядової Ради. Загальні Збори Акціонерів проводяться не рідше одного разу на рік.

Станом на 31 грудня 2019 року **Правління АТ «СІПІБАНК»** діє у наступному складі:

1. Голова Правління АТ «СІПІБАНК» - **Александр Грант Мак Уортер**;
2. Заступник Голови Правління АТ «СІПІБАНК» - **Пелих Наталія Іванівна**;
3. Заступник Голови Правління АТ «СІПІБАНК» - **Сочинський Владислав Володимирович**;
4. Заступник Голови Правління АТ «СІПІБАНК» - **Бартошук Лешек**;
5. Член Правління АТ «СІПІБАНК» - **Стазілова Тетяна Миколаївна**;
6. Член Правління АТ «СІПІБАНК» - **Пятчаніна Олеся Сергіївна**;
7. Член Правління АТ «СІПІБАНК» - **Гаврилюк Богдана Володимирівна**.

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

Детальна інформація щодо діяльності Наглядової ради та Правління АТ «СІПІБАНК» наводиться у Звіті про корпоративне управління, який є частиною даного Звіту про управління (звіту керівництва).

Відносини з пов'язаними особами

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. При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма. Умови здійснення операцій із пов'язаними сторонами встановлюються у момент здійснення операцій за принципом «витагнутої руки», тобто ціни на угоди між взаємозалежними особами відображають умови, які мали б місце між двома незалежними контрагентами.

Пов'язаними з Банком особами є:

- контролери Банку;
- особи, які мають істотну участь у Банку, та особи, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю у Банку;
- керівники Банку, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів Банку;
- споріднені та афілійовані особи Банку;
- особи, які мають істотну участь у споріднених та афілійованих особах Банку;
- керівники юридичних осіб та керівники банків, які є спорідненими та афілійованими особами Банку, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів цих осіб;
- асоційовані особи фізичних осіб, зазначених у пунктах вище;
- юридичні особи, в яких фізичні особи, зазначені в цій частині, є керівниками або власниками істотної участі;
- будь-яка особа, через яку проводиться операція в інтересах осіб, зазначених вище, та на яку здійснюють вплив під час проведення такої операції особи, зазначені вище, через трудові, цивільні та інші відносини.

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

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

Діюча бізнес-модель, основні продукти та послуги

Банк веде консервативну бізнес-модель і обслуговує переважно дочірні компанії корпоративних клієнтів групи Сіті в Україні та великі українські компанії. Основною метою діяльності Банку є отримання прибутку через надання клієнтам банку повного спектру банківських послуг, включаючи, без обмежень, банківські операції,

пов'язані з комерційною та інвестиційною діяльністю, що може бути дозволена банкам у відповідності до чинного українського законодавства.

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

Нагородження та досягнення 2019

- ✓ Лідер ринку в Україні за транзакційними послугами та кращий транзакційний банк в Україні та світі за версією Euromoney;
- ✓ Кращий світовий банк з питань торгового фінансування за версією Global Finance 2019;
- ✓ Кращий корпоративний/інституціональний цифровий банк в Україні за версією Global Finance 2019.

19 листопада 2019 року рейтинговий комітет РА Експерт-Рейтинг прийняв рішення про оновлення кредитного рейтингу АТ "СІТІБАНК" на рівні uaAAA за національною шкалою. Банк або окремий борговий інструмент з рейтингом uaAAA характеризується найвищою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими банками або борговими інструментами.

Фінансові та нефінансові ресурси

Банк має ресурси для продовження діяльності в осяжному майбутньому. До того ж, керівництву не відомо про будь-які значні невизначеності, що можуть викликати значну невпевненість у можливості Банку здійснювати безперервну діяльність.

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

АТ "СІТІБАНК" має підтримку від міжнародної фінансової групи Citigroup, загальні активи якої станом на 01.01.2020 р. оцінювались в 1,951 трлн. доларів США, а чистий дохід (net income) за 2019 рік склав 19,401 млрд. доларів США. Масштаб діяльності, результати роботи та поточні довгострокові кредитні рейтинги Citigroup та Citibank N.A. свідчать про те, що Група може, у разі потреби, надати АТ "СІТІБАНК" необхідний обсяг підтримки.

Кількість працівників Банку станом на 31 грудня 2019 року склала 153 осіб (станом на 31 грудня 2018 року – 176 осіб). Досвід, відданість та постійний професійний розвиток є запорукою успішної діяльності Банку та найбільш важливою складовою інтелектуального капіталу. Близько 30% співробітників працюють в Банку понад 10 років.

Група Citi активно впроваджує нові технології в фінансовому секторі, а також привносить найкращі світові практики в Україну.

- Структура капіталу

(тис. грн.)

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

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

- Ліквідність

Нормативи ліквідності	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Норматив миттєвої ліквідності (Н4)	-	77,68%
Нормативне значення нормативу Н4 має бути не меншим ніж 20%		
Норматив поточної ліквідності (Н5)	-	99,85%
Нормативне значення нормативу Н5 має бути не меншим ніж 40%		
норматив короткострокової ліквідності (Н6)	108,62%	101,37%
Нормативне значення нормативу Н6 має бути не меншим ніж 60%		
Коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами (LCR _{ВВ})	264,41%	-
Нормативне значення нормативу LCR _{ВВ} має бути не меншим ніж 100%		
Коефіцієнт покриття ліквідністю за іноземними валютами (LCR _{ІВ})	262,33%	-
Нормативне значення нормативу LCR _{ІВ} має бути не меншим ніж 100%		

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

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

Система управління ризиками

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

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

АТ "СІТІБАНК" визначає для себе такі основні групи ризиків:

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

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

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

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

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

Система управління операційними ризиками для Сітібанк Україна описана в Політиці Управління Операційними Ризиками. Така система розроблена з метою забезпечення управління операційними ризиками в усіх підрозділах

Банку, а також для підтримки дотримання нормативних вимог, включаючи вимоги до системи внутрішнього контролю. Процес Оцінки Контролів Менеджерами (МСА), як один з ключових інструментів системи внутрішнього контролю, оцінює ефективність системи контролю за виявленими ризиками та визначає рівень залишкового ризику.

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

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

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

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

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

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

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

Проведення операцій з купівлі - продажу, залучення та розміщення іноземної валюти на міжбанківському ринку, а також відповідальність за стан відкритої валютної позиції покладено на валютно-фінансовий департамент. Функція визначення кількісної оцінки і моніторингу ризику є незалежною від діяльності, пов'язаної з прийняттям ризику. Щоденний контроль за дотриманням лімітів покладено на фінансовий департамент і регіонального ризик-менеджера. Контроль за дотриманням лімітів на дилерів покладено на бек-офіс валютно-фінансового департаменту. Жодна операція валютно-фінансового департаменту не відбувається без візування уповноваженого працівника бек-офісу з відміткою про дотримання дилерами своїх лімітів.

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

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

Процедура управління процентним ризиком передбачає такі етапи, як аналіз геп-розривів по процентним активам і пасивам, оцінка вартості активів і пасивів, визначення ліміту процентного ризику. Оперативну діяльність з управління процентним ризиком в Банку здійснює валютно-фінансовий департамент. Банком щорічно затверджуються процентні ліміти, які узгоджуються також на корпоративному рівні (кластер, регіон). Незалежний контроль за дотриманням встановлених лімітів здійснюється щодня.

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

Управління активами, пасивами і ліквідністю здійснюється Комітетом з управління активами і пасивами. Поточне управління ліквідністю здійснюється валютно-фінансовим департаментом.

Ризик ліквідності є одним з ключових фінансових ризиків, від ефективності управління яким залежить стабільне фінансове становище банку. З метою управління ризиком ліквідності проводиться аналіз структури активів і пасивів, стану ліквідності, як в цілому по всіх видах валют, так і в розрізі кожної окремо взятої валюти, в якій Банк здійснює свої операції, контролюється дотримання Банком нормативів обов'язкового резервування залучених коштів на коррахунку, економічних нормативів, встановлених НБУ, а також внутрішніх нормативних

вимог. Важливим інструментом ефективного управління ліквідністю є використання методу аналізу збалансованості термінів погашення активних вкладень та залучених коштів, прогнозування потоків грошових коштів.

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

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

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

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

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

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

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

Результати діяльності, ключові показники та перспективи подальшого розвитку

За підсумками 2019 року АТ "СІПІБАНК" отримав прибуток у сумі 2,213 млрд. грн., що на 57% перевищило прибуток Банку за 2018 рік. В 2018 році прибуток Банку склав 1,408 млрд. грн. Ключовою статтею доходів Банку став чистий процентний дохід, обсяг якого зріс на 29%: з 1,494 млрд. грн. за підсумками 2018 року до 1,922 млрд. грн. за підсумками 2019 року. Чистий комісійний дохід за вказаний період збільшився на 82% і за підсумками 2019 року склав 0,310 млрд. грн. Прибуток на одну акцію збільшився на 57% у порівнянні з минулим роком. За результатами 2019 року, Банк виконав всі планові показники прибутковості.

Оголошені дивіденди за результатами 2018 року у сумі 1,366 млрд. грн. були повністю виплачені протягом 2019 року.

Згідно з даними Національного Банку України, на 1 січня 2020 року АТ "СІПІБАНК" за розміром загальних активів зайняв 13-те місце серед 75 банків. АТ "СІПІБАНК" в складі своїх загальних активів не має знецінених чи непрацюючих кредитів, в той час як частка непрацюючих кредитів в цілому по банківській системі України станом на 1 січня 2020 року склала 48.36%.

Станом на 31 грудня 2019 року АТ "СІПІБАНК" дотримувався всіх показників економічних нормативів НБУ. Норматив регулятивного капіталу (Н1) та норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2) Банку з великим запасом перевищували встановлені НБУ мінімальні межі. Коефіцієнти покриття ліквідністю за всіма валютами (LCR_{ВВ}) та іноземними валютами (LCR_{ІВ}) та норматив короткострокової ліквідності (Н6), також, значно перевищували встановлені НБУ граничні відмітки.

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

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

Відповідно до внутрішньої оцінки, система внутрішніх контролів Банку була визнана ефективною в 2019 році.

У 2019 році Банк, з метою реалізації концепції екологічного споживання та мінімізації екологічного сліду, майже повністю відмовився від споживання пластикових виробів, та, на початку 2020 року, запровадив ініціативу сортування сміття.

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

Звіт про корпоративне управління

Корпоративне управління АТ «Сітібанк» побудоване відповідно до вимог нормативно-правових актів чинного законодавства та, водночас, є продовженням загальної бізнес-стратегії материнської компанії Citigroup Inc.

В рамках власного корпоративного управління Банк орієнтується як на національні стандарти, так і на світовий досвід та найкращі міжнародні практики. Власний Кодекс корпоративного управління АТ «Сітібанк» не створений. Рішення про застосування кодексу корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або іншого кодексу корпоративного управління АТ «Сітібанк» не приймалось.

Відповідно до Статуту АТ «Сітібанк» органами управління Банку є:

1. Загальні Збори Акціонерів (далі – **Загальні збори**) як вищий орган управління Банку;
2. Правління (далі – **Правління**) як виконавчий орган.

Органами контролю Банку є Наглядова Рада Банку (далі – **Наглядова рада**) та внутрішній аудит Банку.

Загальні збори як найвищий орган управління здійснюють загальне керівництво його діяльністю. Загальні збори можуть вирішувати будь-які питання діяльності Банку. Загальні збори проводять як чергові, так і, за потреби, позачергові збори. Так, зокрема, у 2019 році було проведено щорічні чергові збори (22.04.2019), на яких розглядалися та вирішувалися наступні питання:

- 1) обрання складу Лічильної комісії;
- 2) розгляд звітів Наглядової ради та Правління щодо діяльності АТ «Сітібанк» у 2018 р. і затвердження результатів після їхнього розгляду;
- 3) розгляд і затвердження звіту про винагороду Наглядової ради за 2018 р.;
- 4) розгляд і затвердження річної фінансової звітності АТ «Сітібанк» за 2018 р. та аудиторського звіту за результатами перевірки річної фінансової звітності АТ «Сітібанк» за 2018 р.;
- 5) прийняття рішення про розподіл прибутку і збитків АТ «Сітібанк» за 2018 р. і нерозподілених прибутків попередніх років;
- 6) прийняття рішення про виплату дивідендів акціонерам АТ «Сітібанк» за 2018 р. та затвердження їх розміру;
- 7) щорічний перегляд Положення про Наглядову раду, Правління і Загальні Збори Акціонерів АТ «Сітібанк» щодо внесення необхідних змін;
- 8) а також щорічний перегляд Положення про оплату винагороди, інших заохочувальних і компенсаційних виплат членам Наглядової ради АТ «Сітібанк» щодо необхідності внесення змін тощо.

Рішення щодо проведення Загальних зборів приймалось Наглядовою радою. Пропозиції до переліку питань порядку денного надавались та перелік питань порядку денного затверджувався Наглядовою радою. На засіданні Загальних зборів кворум становив 100 % загальної кількості голосів акціонерів. Рішення з усіх питань були прийняті шляхом проведення голосування з використанням бюлетенів для голосування. З усіх питань порядку денного Загальних зборів акціонерів прийняті рішення відповідно до сформульованих питань порядку денного, зокрема: обрано склад Лічильної комісії, розглянуто та затверджено звіти Наглядової ради та Правління Банку за 2018 рік, розглянуто та затверджено звіт про винагороду Наглядової ради Банку за 2018 рік, розглянуто та затверджено звіти і висновки зовнішнього аудитора АТ «СІТІБАНК – ТОВ Аудиторської фірми «РСМ Україна», підготовлені на основі результатів проведеної аудиторської перевірки фінансової звітності АТ «СІТІБАНК» за звітний період, що закінчився 31 грудня 2018 року; прийняття рішення про розподіл прибутку і збитків АТ «Сітібанк» за 2018 р. і нерозподілених прибутків попередніх років та рішення про виплату дивідендів за 2018 рік, а також здійснено щорічний перегляд Положень про Наглядову раду, Правління і Загальні Збори Акціонерів АТ «Сітібанк» (із залишенням їх без змін) та Положення про оплату винагороди, інших заохочувальних і компенсаційних виплат членам Наглядової ради АТ «Сітібанк» (із його викладенням у новій редакції). Повний

текст рішення розміщено . вільному доступі розміщені на сайті Банку <https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html> у розділі «Загальні Збори Акціонерів». Органом, що здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів була реєстраційна комісія, склад якої обирався Наглядовою радою.

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

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

Протягом 2019 року зміни у структурі власності Банку не відбувалися.

Загальна кількість акцій - 13 300, з яких 10 000 простих іменних акцій та 3300 привілейованих акцій. Обмеження за акціями відсутні.

Акціонери можуть отримувати інформацію про діяльність АТ «Сітібанк» під час та в періоди між проведенням Загальних зборів, безпосередньо у приміщенні Банку, на запит акціонерів, включаючи можливість ознайомлення з інформацією на сторінці Банку в мережі Інтернет, а також в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів. До інформації, з якою мають можливість ознайомлюватись акціонери, в тому числі, але не виключно, належить фінансова звітність, результати діяльності, інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотками та більше статутного капіталу, інформація про склад органів управління товариства, Статут та внутрішні документи, протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення.

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

Наглядова Рада обирається Загальними зборами з числа учасників Банку, їх представників та незалежних членів у кількості не менше п'яти осіб. Станом на 31 грудня 2019 року до складу Наглядової ради входять Голова Наглядової ради та 5 членів Наглядової ради (Голова та 2 члени Наглядової ради – представники акціонерів та 3 незалежні члени).

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

Протягом 2019 року відбулось 100 засідань Наглядової ради, на яких Наглядова рада в межах своєї компетенції приймала рішення стосовно затвердження бюджету, бізнес-плану, стратегії АТ «Сітібанк», вирішення питань щодо проведення загальних зборів акціонерів, обрання та припинення повноважень посадових осіб виконавчого органу, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, затвердження/перегляд внутрішніх нормативних документів, затвердження яких віднесено до компетенції Наглядової ради, наступне схвалення значних правочинів з урахуванням ст.ст. 70, 72 Закону України «Про акціонерні товариства», визначення порядку роботи та затвердження плану підрозділу внутрішнього аудиту, розгляд звітів про організацію системи внутрішнього контролю та звіту емітента цінних паперів, розгляд питань щодо управління ризиками, інформаційної безпеки та інші.

Функціональні обов'язки членів Наглядової ради визначені у Статуті АТ «Сітібанк» та у Положенні про Наглядову Раду АТ «Сітібанк», які у вільному доступі розміщені на сайті Банку мережі Інтернет: Статут АТ «Сітібанк» https://www.citigroup.com/citi/about/data/ukr_charter_2018.pdf?ieNocache=296, Положення про Наглядову Раду АТ «Сітібанк» https://www.citigroup.com/citi/about/data/ukr_supervisor2018.pdf?ieNocache=36. Функціональні обов'язки для кожного члена Наглядової ради не виокремлюються, крім обов'язків Голови Наглядової ради, який організовує роботу Наглядової ради, здійснює управління та контроль за роботою Наглядової ради, координує роботу Наглядової ради та направляє її на захист прав акціонерів; дає необхідні доручення членам Наглядової ради з підготовки питань, які розглядаються на засіданнях Наглядової ради; підписує протоколи Наглядової ради за підсумками засідань Наглядової ради, а також виконує інші функції організаційного характеру, визначені у Положенні про Наглядову раду АТ «Сітібанк».

На підставі опитувальників, заповнених кожним членом Наглядової ради, та обговорень, проведених членами Наглядової ради з залученням, де потрібно, членів Правління Банку, Наглядова рада була оцінена наступним чином: (а) склад, структура, кількість незалежних членів, повноваження та діяльність як колегіального органу були оцінені на відмінно, в частині відповідності вимогам законодавства, а також розміру та складності банку та його бізнесу, особливостям діяльності, характеру та обсягам банківських та інших фінансових послуг банку, тощо. (б) компетентність та ефективність кожного члена ради, а також колективна придатність ради загалом, були оцінені на відмінно. Оплачувана і безоплатна діяльність членів Наглядової ради в інших юридичних особах вважаються такими, що не мають суттєвого впливу на діяльність Банку, та не вважаються такими, що створюють конфлікт інтересів. Ділова репутація усіх членів Наглядової ради була оцінена як бездоганна; (в) незалежні члени, Стівен Паркер, Аллан Хірст та Камен Захарієв були оцінені як такі, що відповідають вимогам, встановленим для незалежних членів Наглядової ради, в тому числі на них відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання обов'язків; (г) Наглядова рада не має комітетів, відповідно, оцінювання їх діяльності не здійснювалось; (д) Наглядова рада вважає, що виконання поставлених цілей за 2019 рік може бути оцінено на відмінно. Наглядова рада виконувала свої повноваження в межах компетенції, визначеної Статутом АТ «СІТІБАНК», рішеннями Загальних зборів АТ «СІТІБАНК», керуючись вимогами чинного законодавства України; (е) Ефективність внутрішньої структури, методів та процедур, включаючи серед іншого стосовно взаємодії з Правлінням та підрозділами контролю, взаємодії між членами ради та якість виконання рішень ради, були оцінені на відмінно. Рішення на засіданнях Наглядової ради приймаються простою більшістю голосів членів, а засідання можуть проводитись заочно шляхом опитування або за одночасної безпосередньої участі членів Наглядової ради особисто чи засобами аудіо або відео зв'язку. Наглядова рада регулярно збирається для особистих зустрічей або засобами конференц-зв'язку з можливістю проведення додаткових зустрічей на вимогу у разі потреби. При цьому, в межах визначеної Статутом компетенції Наглядової ради Банку на постійній основі проводить ефективну роботу та забезпечує сталий розвиток у фінансово-господарській діяльності Банку.

У внутрішніх документах акціонерного товариства як локального, так і глобального рівня встановлюються вимоги до членів Наглядової ради в частині галузевих знань і досвіду роботи у галузі, знань у сфері фінансів і менеджменту, особистих якостей (чесності, відповідальності), відсутності конфлікту інтересів, які застосовуються з дотриманням вимог чинного законодавства.

Члени Наглядової Ради-представники акціонерів не отримують винагороди. Винагороду отримують незалежні члени Наглядової ради. Розмір винагороди незалежних членів Наглядової ради за 2019 рік склав 1 656 782.99 грн.

Правління як виконавчий орган несе відповідальність за керівництво поточною діяльністю АТ «Сітібанк», забезпечення його прибутковості, конкурентоспроможності, фінансово-економічної стабільності та розвитку.

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

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

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

21.05.2019 р. – Наглядовою радою Банку було призначено **Бартошука Лешека** безстроково Заступником Голови Правління, членом Правління Банку на підставі протоколу № 207 від 16.05.2019 р. у зв'язку з необхідністю розширення чисельного складу Правління.

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

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

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

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

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

Функціональні обов'язки правління визначені у Статуті АТ «Сітібанк» та у Положенні про правління АТ «Сітібанк», які у вільному доступі розміщені на сайті Банку <https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/ukraine.html> у розділі «Корпоративні документи». Разом із цим наводимо реквізити для забезпечення автоматичного завантаження копій цих документів з мережі Інтернет: Статут АТ «Сітібанк» https://www.citigroup.com/citi/about/data/ukr_charter_2018.pdf?ieNocache=296, Положення про Правління АТ «Сітібанк» https://www.citigroup.com/citi/about/data/ukr_reg_management2018.pdf?ieNocache=296. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради.

Протягом 2019 р. Правлінням Банку було організовано виконання рішень Загальних зборів та Наглядової ради відповідно до чинного законодавства України. Правлінням Банку було проведено 71 засідань Правління. Серед питань, які розглядалися, слід зазначити наступні:

- Перегляд, затвердження та внесення правок до ряду внутрішніх положень банку, а саме Положення «Про оплату праці та інші питання трудових відносин працівників АТ «СІТІБАНК», Положення «Програма рекомендацій працівників», Положення про Комітет з питань фінансового моніторингу, Облікової політики Банку, Програми управління комплаєнс-ризиком фінансового моніторингу, Політики інформаційної безпеки та інші внутрішні нормативні та організаційні документи Банку;
- Затвердження складу Кредитного і Тарифного комітетів Банку;
- Визначення переліку пов'язаних осіб (фізичних та юридичних осіб) з Банком;
- Вирішення питання щодо погодження списання безнадійної заборгованості;
- Прийняття рішення щодо проведення реєстрації змін в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань у зв'язку зі зміною підписантів, які можуть діяти від імені Банку;
- Розгляд низки інших питань, пов'язаних із керівництвом поточною діяльністю Банку.

Порядок прийняття рішень правління АТ «Сітібанк» передбачає проведення заочного голосування (опитування).

В Банку існує процес оцінювання персоналу, який проходять всі працівники, які працюють більше, ніж 3 місяці, в тому числі члени Правління Банку. На початку року всі працівники планують цілі на поточний рік та затверджують плани свого розвитку. Всі цілі та плани вносяться в корпоративну систему GTMS, яка доступна всім штатним працівникам. В червні відбувається перегляд цілей на відповідність планам. Можливо за цей час плани підрозділу, Банку були скореговані, тож працівник повинен проаналізувати і внести зміни в свої цілі за необхідності. В кінці року працівники підводять підсумки роботи за рік, оцінюють себе та отримують оцінки від свого безпосереднього керівника. В результаті обговорення виводять оцінки за рік - за досягнуті цілі та відповідність лідерським стандартам під час досягнення цілей. В наступному ці дві оцінки будуть прийматися до уваги при плануванні підвищення заробітної плати. Результати оцінювання зафіксовані в системі GTMS в профайлі кожного члена Правління. При цьому, Правління на постійній основі проявляє високий рівень компетентності та стабільний рівень ефективності своєї роботи, що зумовлює сталий розвиток у фінансово-господарській діяльності Банку. З урахуванням зазначеного діяльність виконавчого органу, його склад, компетентність та ефективність оцінюються на добре.

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

У АТ «Сітібанк» створено постійно діючий **підрозділ (Департамент) внутрішнього аудиту**, який є складовою системи внутрішнього контролю Банку.

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

Департамент внутрішнього аудиту Банку очолює керівник підрозділу внутрішнього аудиту. Рішення про призначення/звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту приймає Наглядова Рада. Національний банк

України погоджує кандидатуру керівника підрозділу внутрішнього аудиту. Рішення про звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту не з його ініціативи в обов'язковому порядку погоджується з Національним банком України.

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

Роль Департаменту внутрішнього аудиту полягає у наданні незалежної, об'єктивної, надійної, значимої та своєчасної інформації Правлінню та Наглядовій раді Банку, державним контролюючим органам з приводу ефективності процесів корпоративного управління, управління ризиками та контролю, орієнтованих на зменшення наявних та потенційних ризиків в АТ «Сітібанк».

Начальник Департаменту внутрішнього аудиту АТ «Сітібанк» здійснює загальне керівництво Департаментом внутрішнього аудиту і звітує безпосередньо Наглядовій Раді Банку згідно з вимогами чинного законодавства України. Детальний опис повноважень начальника Департаменту внутрішнього аудиту визначається в Положенні про Департамент внутрішнього аудиту, затвердженому рішенням Наглядової ради № 96 від 23.06.2016 (зі змінами та доповненнями), та у його посадовій інструкції. Зокрема, начальник Департаменту внутрішнього аудиту, в тому числі, але не виключно, зобов'язаний: (1) складати плани департаменту внутрішнього аудиту Банку, подавати їх для затвердження Наглядовій раді Банку, та забезпечувати їх виконання; (2) забезпечувати відповідність, достатність та ефективність використання ресурсів; (3) складати звіт про виконання річного плану проведення аудиторських перевірок та подавати його на затвердження Наглядовій раді Банку; (4) забезпечувати подання Правлінню та Наглядовій раді Банку звітів за результатами проведення аудиторських перевірок для прийняття ними відповідних організаційних (коригувальних) заходів; (5) складати і подавати до Національному банку України звіт про роботу Департаменту внутрішнього аудиту та інші документи за результатами внутрішнього аудиту Банку; тощо.

Головний бухгалтер АТ «СІТІБАНК» призначається на посаду безстроково та звільняються з посади за рішенням Правління Банку. Головний бухгалтер вступає на посаду після погодження його кандидатури Національним банком України.

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

Ревізійна комісія у Банку на кінець звітного періоду не створена.

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

Основними питаннями, вирішення яких відповідно до Статуту АТ «Сітібанк» та відповідних внутрішніх нормативних документів Банку відносяться до компетенції Загальних зборів, Наглядової ради, є наступні:

1. Визначення основних напрямів діяльності (стратегії) - **Загальні збори, Наглядова рада;**
2. Затвердження планів діяльності (бізнес-планів) - **Наглядова рада;**
3. Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету - **Загальні збори;**

4. Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу - **Наглядова рада**;
5. Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради - **Загальні збори**;
6. Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії (у разі створення) – ревізійна комісія у Банку на кінець звітного періоду не створена ;
7. Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу - **Наглядова рада**;
8. Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради - **Загальні збори**;
9. Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу - **Наглядова рада**;
10. Прийняття рішення про додатковий випуск акцій - **Загальні збори**;
11. Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій - **Загальні збори**;
12. Затвердження зовнішнього аудитора - **Наглядова рада**;
13. Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів - **Наглядова рада**.
14. та інше.

Статут АТ «Сітібанк» та внутрішні документи Банку, крім іншого, встановлюють: (а) умови/положення, які обмежують повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства, у відповідності до вимог законодавства; (б) положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства; (в) вимоги до професійної придатності та ділової репутації, особистих якостей, відсутності конфлікту інтересів кандидатур членів Наглядової ради та Правління Банку

Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення включає: компенсацію щорічної основної невикористаної відпустки за 2019 рік в сумі 1 250 657,60 грн.; вихідну допомогу за 2019 рік в сумі 1 856 935,20 грн.

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

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

У відповідності до чинного законодавства України органами управління та контролю Банку є Загальні Збори Акціонерів, Наглядова Рада, Правління та Департамент внутрішнього аудиту. Департамент внутрішнього аудиту виконує функції нагляду за поточною діяльністю Банку, контролю за дотриманням законів, нормативно-правових документів, актів Національного банку, перевіряє результати поточної фінансової діяльності Банку. Департамент внутрішнього аудиту підпорядковується безпосередньо Наглядовій Раді. У Банку фікціонує система внутрішнього контролю. Протягом 2019 року система внутрішнього контролю виявила 76 порушень (в тому числі, повторні), які були розглянуті на регулярних засіданнях Форуму правління «Комітет з управління ризиками та комплаєнсу» (BRCC) протягом 2019 року; першою та другою лінією захисту було розроблено 48 заходів щодо усунення недоліків внутрішнього контролю / 58 коригувальних планів. В результаті перевірок внутрішнього аудиту протягом 2019 року було рекомендовано 14 заходів щодо усунення недоліків. За результатами перевірок Національного Банку України та Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, було виявлено 3 недоліки, 1 з яких було успішно закрито в 2019 році. Примітки до фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку наводяться у річній фінансовій звітності Банку.

Відповідно до Статуту при визначенні лімітів відчуження активів АТ «Сітібанк» керується вимогами чинного законодавства, тому фактичні обсяги/ ліміти відчуження активів у Статуті Банку не встановлюються. Протягом 2019 року відсутні факти відчуження активів в обсязі, що потребували б надання згоди Загальних зборів. Протягом 2019 року Банк здійснював операції з купівлі депозитних сертифікатів Національного Банку України, які перевищували 10 відсотків вартості активів АТ «СІТІБАНК». Згода Наглядової Ради на здійснення таких правочинів була отримана Банком. Набуття депозитних сертифікатів проходило шляхом участі у тендері Національного Банку, тому їх оцінка не здійснювалась. Причиною прийняття рішення щодо здійснення значних правочинів шляхом їх наступного схвалення є особливості проведення тендеру Національного Банку України, які унеможливають попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

У ході своєї звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. Сторони вважаються пов'язаними у тому випадку, коли одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснює суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. Умови здійснення операцій із пов'язаними сторонами встановлюються у момент здійснення операцій. Пов'язаними сторонами для Банку є

члени Наглядової Ради, Правління та члени їх сімей, суб'єкти господарювання, що перебувають під спільним контролем. Банк оцінює кредитні ризики, пов'язані із кредитуванням пов'язаних сторін, та управляє ними на основі нормативів встановлених Національним Банком України. Детальна інформація про залишки, доходи та витрати за операціями, проведеними протягом року розкрито Банком у річній фінансовій звітності.

Звіт незалежних аудиторів (аудиторський висновок) щодо фінансової звітності згідно з Міжнародними Стандартами фінансової звітності (МСФЗ) станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року враховує вимоги Міжнародних стандартів аудиту, прийнятих в якості Національних стандартів Аудиторською Палатою України.

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

Загальний стаж аудиторської діяльності ПрАТ "КПМГ Аудит" в Україні 19 років. Компанія перший рік надає аудиторські послуги Банку по проведенню аудиторської перевірки фінансової звітності після визначеної законодавством ротаційної перерви. Окрім аудиту річної фінансової звітності, аудиторська компанія ПрАТ "КПМГ Аудит" надавала Банку наступний перелік послуг протягом звітного періоду:

- огляд проміжної фінансової звітності, підготовленої відповідно до МСФЗ станом на 31.03.2019;
- огляд проміжної фінансової звітності, підготовленої відповідно до МСФЗ станом на 30.06.2019;
- огляд проміжної фінансової звітності, підготовленої відповідно до МСФЗ станом на 30.09.2019;
- перший етап оцінки стійкості банку з урахуванням вимог Національного банку України станом на 31.12.2019.

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

В Банку імплементовані ефективні механізми захисту прав споживачів фінансових послуг. Відповідно до внутрішніх політик Банку (зокрема, Політики розгляду скарг клієнтів) реєстрацію скарг клієнтів здійснює відділ Управління обслуговування клієнтів та електронного банкінгу операційного департаменту АТ «СІТІБАНК» (CitiService); відділ карткових операцій Управління грошового обігу операційного департаменту АТ «СІТІБАНК» здійснює реєстрацію заяв клієнтів на оскарження карткових операцій. Відповідні комітети Банку уповноважені розглядати скарги споживачів фінансових послуг. Романенко Тетяна Леонідівна, Начальник Управління грошового обігу операційного департаменту АТ "СІТІБАНК", відповідає за розгляд заяв клієнтів на оскарження карткових операцій. У випадках, коли підозрюється шахрайство, до розгляду залучаються інші відділи (Управління операційного та технічного контролю, Начальник управління розвитку банківських технологій департаменту міжнародного банківського обслуговування комерційних операцій тощо). Протягом 2019 року Банком було отримано 15 заяв клієнтів на оскарження карткових операцій та 5 скарг клієнтів. Усі скарги та заяви клієнтів на оскарження карткових операцій задоволені. Позови до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою відсутні.

17 квітня 2020 року


Александр Грант Мак Уортер
Голова Правління АТ «СІТІБАНК»