

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
за 2 квартал 2015 року
ПАТ "Сітібанк"**

(тис.грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 960 109	1 594 866
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	-	-
Торгові цінні папери	529 846	398 764
інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-
Кошти в інших банках, у т. ч.:	44 285	22 532
в іноземній валюті	43 979	21 258
резерви під знецінення коштів в інших банках	(7 849)	(2 504)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	2 537 986	2 550 039
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	2 457 772	2 464 797
в іноземній валюті	211 875	167 018
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(86 356)	(93 271)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	80 213	85 242
в іноземній валюті	-	-
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(1 817)	(1 734)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	5 912 903	5 810 066
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:	-	-
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	-	-
інвестиційна нерухомість	-	-
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-	115 595
Відстрочений податковий актив	-	-
Основні засоби та нематеріальні активи	41 128	38 892
інші фінансові активи, у т. ч.:	2 016	7 080
резерви під інші фінансові активи	(10 975)	(4 699)
інші активи, у т. ч.:	7 853	7 339
резерви під інші активи	(225)	(442)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	-	-
Усього активів, у т. ч.:	11 036 126	10 545 173
в іноземній валюті	1 414 935	1 190 779
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	149 415	150 899
в іноземній валюті	8 863	16

1	2	3
Кошти клієнтів, у т. ч.:	8 619 630	7 223 239
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	8 614 275	7 206 480
в іноземній валюті	1 958 041	1 583 058
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	8 323 146	7 206 480
в іноземній валюті	1 958 041	1 583 058
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	5 356	16 760
в іноземній валюті	4	127
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	5 356	16 760
в іноземній валюті	4	127
Боргові цінні папери, емітовані банком у т. ч.:	-	-
в іноземній валюті	-	-
інші залучені кошти	-	-
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	10 740	-
Відстрочені податкові зобов'язання	33 242	9 090
Резерви за зобов'язаннями	3 582	8 579
інші фінансові зобов'язання	585 305	1 339 089
інші зобов'язання	13 456	14 219
Субординований борг	-	-
Зобов'язання групи вибуття	-	-
Усього зобов'язань, у т. ч.:	9 415 370	8 745 115
в іноземній валюті	1 980 659	1 602 153
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	66 500	66 500
Емісійні різниці	253 091	253 091
Незареєстровані внески до статутного капіталу	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1 120 063	1 379 831
Резервні та інші фонди банку	206 370	143 557
Резерви переоцінки	(25 268)	(42 921)
Усього власного капіталу	1 620 756	1 800 058
Усього зобов'язань та власного капіталу	11 036 126	10 545 173

Затверджено до випуску та підписано

"14" липня 2015 року

044 490 10 44 Москвіна К.Ю.

(прізвище виконавця, номер телефону)

Т.в.о. голови правління Дехтярь С.В.

(підпис, ініціали, прізвище)

В.о. головного бухгалтера Москвіна К.Ю.

(підпис, ініціали, прізвище)



**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 2 квартал 2015 року**

ПАТ «Сітібанк»

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	за поточний квартал	за поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
1	2	3	2	3
Процентні доходи	464 613	779 208	129 999	252 492
Процентні витрати	(38 738)	(47 065)	(12 304)	(26 437)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	425 875	732 143	117 695	226 055
Комісійні доходи	14 383	31 147	14 359	25 325
Комісійні витрати	(6 014)	(11 580)	(5 065)	(8 106)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	(60 690)	131 130	81 253	464 660
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	-	-	-	-
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	-	-	41 820	(1 270)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	(126)	5 806
Результат від операцій з іноземною валютою	(112 259)	121 540	138 828	274 494
Результат від переоцінки іноземної валюти	291 872	111 164	23 395	114 926
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	43 068	(41 397)	(45 165)	(52 879)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1 073	(6 091)	(3 422)	(3 597)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	1 109	4 990	1 114	1 119

ПАТ «Сітібанк»

1	2	3	2	3
Інші операційні доходи	1 770	3 396	1 073	2 076
Адміністративні та інші операційні витрати	(41 653)	(79 654)	(94 842)	(118 535)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) до оподаткування	558 534	996 788	270 917	930 074
Витрати на податок на прибуток	(34 817)	(136 029)	(86 474)	(126 449)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	523 717	860 759	184 443	803 625
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	-	-	-	-
Прибуток/(збиток)	523 717	860 759	184 443	803 625
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:	-	-	-	-
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	111	8 613	(971)	29 464
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	-	-	-	-
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	-	-	-	-
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	-	-	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	-	-	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	111	8 613	(971)	29 464
Усього сукупного доходу	523 828	869 372	183 472	833 089
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	-	-	-	-
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.	52 371,70	86 075,92	18 444,30	80 362,48
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн	52 371,70	86 075,92	18 444,30	80 362,48
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:	-	-	-	-
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.	-	-	-	-
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:	-	-	-	-
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.	52 371,70	86 075,92	18 444,30	80 362,48
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.	52 371,70	86 075,92	18 444,30	80 362,48

Затверджено до випуску та підписано

"14" липня 2015 року

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

Т.в.о. голови правління Дехтярь С.В.
(підпис, ініціали, прізвище)

В.о. головного бухгалтера Москвіна К.Ю.
(підпис, ініціали, прізвище)

**Примітка "Потенційні зобов'язання банку"
за 2 квартал 2015 року
ПАТ "Сітібанк"**

Розгляд справ у суді

Станом на звітну дату Банк не має зобов'язань, що пов'язані з розглядом справ у суді, та мали б суттєвий вплив на фінансовий стан або результат операцій.

Потенційні податкові зобов'язання

Станом на звітну дату Банком не створено резервів по потенційних штрафних санкціях, пов'язаних з оподаткуванням, з огляду на своєчасне виконання Банком всіх вимог чинного законодавства України .

Зобов'язання за капітальними інвестиціями та нематеріальними активами.

Станом на звітну дату Банк не мав потенційних зобов'язань за договорами щодо капітальних інвестицій. Потенційні зобов'язання за капітальними інвестиціями в нематеріальні активи станом на звітну дату становили 9 426 грн.

Зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

Таблиця №1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду). (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний квартал	Попередній період
1	2	3	4
1	Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)		
1.1	До 1 року	983	1 062
1.2	Від 1 до 5 років	1 412	1 412
1.3	Понад 5 років	2 232	3 292
1.4	Усього	4 627	5 766

Зобов'язання з кредитування.

Таблиця №2. Структура зобов'язань з кредитування (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний квартал	Попередній період
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	-	-
2	Невикористані кредитні лінії	13 371 251	11 481 314
3	Експортні акредитиви	-	-
4	Імпортні акредитиви	371 994	103 685
5	Гарантії видані	65 505	9 617
6	Інші		
	- пасиви	-	-
	- активи	-	400
7	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(3 582)	(8 579)
8	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	13 805 168	11 586 437

ПАТ "Сітібанк"

Таблиця №3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют.

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний квартал	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	2 489 690	2 481 410
2	Долар США	10 241 076	8 383 927
3	Євро	1 074 402	701 256
4	Інші	-	19 846
5	Усього	13 805 168	11 586 437

Таблиця №4. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

(тис.грн.)					
Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		активи надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	Торгові цінні папери	-	-	-	-
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
4	Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-
5	Основні засоби	-	-	-	-
6	Інші	-	-	-	-
7	Усього	-	-	-	-

Наявність інших потенційних зобов'язань.

Банк не має позикових коштів, щодо яких має дотримуватися певних вимог.

Банк не має частки в зобов'язаннях асоційованої компанії, за які несе солідарну або роздільну відповідальність з іншими інвесторами.

Затверджено до випуску та підписано

"14" липня 2015 року

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

Т.в.о. голови правління Дехтярь С.В.
(підпис, ініціали, прізвище)

В.о. головного бухгалтера Москвіна К.Ю.
(підпис, ініціали, прізвище)



**Примітка "Окремі показники діяльності банку"
за 2 квартал 2015 року
ПАТ "Сітібанк"**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники %
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	1 050 800	120 000
2	Адекватність регулятивного капіталу (%)	49,16	не менше 10%
3	Поточна ліквідність (%)	111,61	не менше 40%
4	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	21,07	не більше 25%
5	Великі кредитні ризики (%)	93,36	не більше 800%
6	Максимальний розмір кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (%)	0,56	не більше 25%
7	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості	13 973 095	X
7.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за I категорією якості	11 862	X
8	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості	2 485 670	X
8.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за II категорією якості	82 457	X
9	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості	-	X
9.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за III категорією якості	-	X
10	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості	-	X
10.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за IV категорією якості	-	X
11	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості	-	X
11.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за V категорією якості	-	X
12	Рентабельність активів (%)	16,26	X
13	Чистий прибуток на одну просту акцію	86	X
14	Сума сплачених дивідендів за 2014 рік на одну:	-	X
14.1	Просту акцію	92	X
14.2	Привілейовану акцію	-	X
15	Кредити, що надані суб'єктам господарювання за видами економічної діяльності, що класифікуються за секцією "А" (сільське господарство), "В" – "Е" (промисловість), "F" (будівництво)	1 445 632	X

16	Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10% і більше відсотками статутного капіталу банку:	1. Сітібанк Оверсіз Інвестмент Корпорейшн Код країни 840 Пряма участь 67,00% Опосередкована участь 33,00 2. Сітікорп Лізінг Інтернешнл ЛЛС Код країни 840 Пряма участь 33,00% Опосередкована участь 00,00%
----	--	---

Затверджено до випуску та підписано

"14" липня 2015 року

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

Т.в.о. голови правління Дехтярь С.В.
(підпис, ініціали, прізвище)
 В.о. головного бухгалтера Москвіна К.Ю.
(підпис, ініціали, прізвище)



**Примітка «Дивіденди»
за 2 квартал 2015 року
ПАТ "Сітібанк"**

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	Залишок станом на початок періоду	-	-	-	-
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	915 000	-	459 150	-
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	(915 000)	-	(459 150)	-
4	Залишок станом на кінець періоду	-	-	-	-
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду, грн.	91 500,00	-	45 915,03	-

Затверджено до випуску та підписано

"14" липня 2015 року

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

Т.в.о. голови правління  Дехтярь С.В.
(підпис, ініціали, прізвище)

В.о. головного бухгалтера  Москвіна К.Ю.
(підпис, ініціали, прізвище)