

Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність та достовірність Інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів.

в.о. Голови
Правління

(посада)

Мікулицька Г.А.

(прізвище та ініціали керівника)

М.П.

16.04.2018

(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2017 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента

Публічне акціонерне товариство "СІТІБАНК"

2. Організаційно-правова форма

Публічне акціонерне товариство

3. Код за ЄДРПОУ

21685485

4. Місцезнаходження

м. Київ , -, 03150, -, Ділова 16г

5. Міжміський код, телефон та факс

044 490 10 00 044 490 10 30

6. Електронна поштова адреса

larissa.prodan@citi.com

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії		26.04.2018
		(дата)
2. Річна інформація опублікована у	Відомості Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку 79 (2832)	25.04.2018
	(номер та найменування офіційного друкованого видання)	(дата)
3. Річна інформація розміщена на власній сторінці	http://www.citigroup.com/citi/about/countrypresence/ukraine.html	27.04.2018
	(адреса сторінки)	(дата)
	в мережі Інтернет	

Зміст

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб	
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	
5. Інформація про рейтингове агентство	X
6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)	X
7. Інформація про посадових осіб емітента:	
1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	
8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента	X
9. Інформація про загальні збори акціонерів	X
10. Інформація про дивіденди	X
11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент	X
12. 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	
5) інформація про викуп (продаж раніше викуплених товариством акцій) власних акцій протягом звітного періоду	
13. Опис бізнесу	X
14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
3) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента	
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	X
7) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів	
8) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	
15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду	X
17. Інформація про стан корпоративного управління	X

18. Інформація про випуски іпотечних облігацій X
19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:
- 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям
 - 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду
 - 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття
 - 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду
 - 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року
20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття
21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів
22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів
23. Основні відомості про ФОН
24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН
25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН
26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН
27. Правила ФОН
28. Відомості про аудиторський висновок (звіт) X
29. Текст аудиторського висновку (звіту)
30. Річна фінансова звітність
31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності) X
32. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)
33. 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)
34. Примітки

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Публічне акціонерне товариство "СІТІБАНК"

2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)

3. Дата проведення державної реєстрації

11.05.1998

4. Територія (область)

м. Київ

5. Статутний капітал (грн)

200000080

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належить державі

0

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

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

156

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

64.19 Інші види грошового посередництва

10. Органи управління підприємства

Загальні Збори Акціонерів Наглядова Рада Правління Банку

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 у іноземній валюті

Citibank N.Y.

5) МФО банку

n/a

6) поточний рахунок

36242423

12. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності*

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
банківська діяльність	193	12.10.2011	Національний банк України	Необмежена
Опис	Ліцензія безстрокова			
генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій	193	12.10.2011	Національний банк України	Необмежена
Опис	Ліцензія безстрокова			
діяльність з управління цінними паперами	642059	19.06.2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	безстрокова			
андеррайтинг	642058	19.06.2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	безстрокова			
дилерська діяльність	642057	19.06.2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	безстрокова			
брокерська діяльність	642056	19.06.2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	безстрокова			
депозитарна діяльність депозитарної установи	286538	08.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	безстрокова			

15. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
Товариство з обмеженою відповідальністю «Рейтингове агентство «Експерт-Рейтинг»	уповноважене рейтингове агентство	15.12.2017	uaAAA

IV. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Сітібанк Оверсіз Інвестмент Корпорейшн	13-6097632	19720США Нью Касл Ван Пеннз Вей	67
Сітікорп Лізинг Інтернешнл ЛЛС	0696609	19720США Нью Касл Ван Пеннз Вей	33
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Усього			100

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) посада*

Головний бухгалтер

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)**

25

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПАТ "СІТІБАНК", виконуючий обов'язки Головного бухгалтера

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

28.09.2016 не визначено

9) Опис

Повноваження та обов'язки визначаються посадовою інструкцією. Посадова особа не надала дозволу на оприлюднення паспортних даних та інформації стосовно розміру виплаченої винагороди за 2017 рік. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Загальний стаж роботи - 25 років. Протягом останніх п'яти років посадова особа обіймала наступні посади: Головний бухгалтер ПАТ "СІТІБАНК"; виконуючий обов'язки Головного бухгалтера ПАТ "СІТІБАНК"; фінансовий аналітик фінансового департаменту ПАТ "СІТІБАНК".

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Голова Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Фішер Стівен Аллан

3) ідентифікаційний код юридичної особи

4) рік народження**

1959

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

34

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПАТ "Сітібанк", Со-виконуючий обов'язки Голови Правління

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

20.04.2011 невизначений

9) Опис

Повноваження та обов'язки визначаються Статутом, Положенням про Правління Банку. Посадова особа не надала дозволу на оприлюднення паспортних даних та інформації стосовно розміру виплаченої винагороди за 2017 рік. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Загальний стаж роботи - 34 роки. Протягом останніх п'яти років посадова особа обіймала посаду Голови Правління ПАТ "СІТІБАНК".

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Заступник Голови Правління, Член Правління, Начальник валютно-фінансового департаменту

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)**

23

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПАТ "Сітібанк", начальник валютно-фінансового департаменту, член Правління

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

02.06.2008 не визначено

9) Опис

Повноваження та обов'язки визначаються Статутом, Положенням про Правління Банку. Посадова особа не надала дозволу на оприлюднення паспортних даних та інформації стосовно розміру виплаченої винагороди за 2017 рік. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Загальний стаж роботи - 23 роки. Протягом останніх п'яти років посадова особа обіймала посаду Заступник Голови Правління, Член Правління, Начальник валютно-фінансового департаменту ПАТ "СІТІБАНК".

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Заступник Голови Правління, Член Правління, начальник департаменту міжнародного корпоративного бізнесу

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Мікулицька Ганна Аркадіївна

3) ідентифікаційний код юридичної особи

4) рік народження**

1977

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

19

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПАТ "Сітібанк", Заступник Голови Правління, Член Правління, начальник Департаменту міжнародного банківського обслуговування комерційних операцій

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

06.04.2015 не визначено

9) Опис

Повноваження та обов'язки визначаються Статутом, Положенням про Правління Банку та посадовою інструкцією. Посадова особа не надала дозволу на оприлюднення паспортних даних та інформації стосовно розміру виплаченої винагороди за 2017 рік. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Загальний стаж роботи - 19 років. Протягом останніх п'яти років посадова особа обіймала наступні посади: начальник Департаменту міжнародного корпоративного бізнесу, Заступник Голови Правління, Член Правління ПАТ "СІТІБАНК"; начальник Департаменту міжнародного банківського обслуговування комерційних операцій, Заступник Голови Правління, Член Правління ПАТ "СІТІБАНК".

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Член Правління, Начальник фінансового департаменту

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Дехтярь Світлана Володимирівна

3) ідентифікаційний код юридичної особи

4) рік народження**

1974

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

21

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

АКБ Сітібанк "(Україна)", Член Правління, Головний бухгалтер

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

11.01.2010 не визначено

9) Опис

Повноваження та обов'язки визначаються Статутом, Положенням про Правління Банку, посадовою інструкцією. Посадова особа не надала дозволу на оприлюднення паспортних даних та інформації стосовно розміру виплаченої винагороди за 2017 рік. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Загальний стаж роботи - 21 рік. Протягом останніх п'яти років посадова особа обіймає посаду Член Правління, Начальник фінансового департаменту ПАТ "СІТІБАНК"

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

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 та попередня посада, яку займав**

Керівник Кластеру: Росія, Україна, Казахстан, Ізраїль, Польща, Туреччина, «Сітібанк Н.А.» (м. Лондон, Велика Британія)

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

19.04.2017 не визначено

9) Опис

Повноваження та обов'язки визначаються Статутом, Положенням про Наглядову Раду Банку. Посадова особа не отримує винагороди. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Посадова особа не надала дозволу на оприлюднення паспортних даних. Посадова особа є представником акціонера СІТІБАНК ОВЕРСІЗ ІНВЕСТМЕНТ КОРПОРЕЙШН. Загальний стаж роботи - 27 років. Протягом останніх п'яти років посадова особа обіймала наступні посади: Керівник Кластеру: Росія, Україна, Казахстан, Ізраїль, Польща, Туреччина, «Сітібанк Н.А.» (м. Лондон, Велика Британія); Член Ради Директорів в Сітібанк Казахстан, Сітібанк А.С. (Туреччина), Сітібанк Хендлові (Польща), АО "Сітібанк" (Російська Федерація); Керуючий директор АО "Сітібанк" (Російська Федерація); Член Ради Директорів Сітібанк Юероп ПЛС, Ірландія; Виконавчий директор в регіоні країн Європи, Близького Сходу та Африки компанії Сітікорп по роботі з клієнтами в регіоні країн Європи, Близького Сходу та Африки; Сітібанк Н.А., Велика Британія. Марк Луе є членом Наглядової Ради ПАТ "СІТІБАНК" з 2015 року.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

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)**

34

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Сітігруп Глобал Маркет Лімітед, Велика Британія. Керуючий Директор, Радник з юридичних питань регіону Європа, Близький Схід та Африка (ЕМЕА)

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

19.04.2017 не визначено

9) Опис

Повноваження та обов'язки визначаються Статутом, Положенням про Наглядову Раду Банку. Посадова особа не отримує винагороди. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Посадова особа не надала дозволу на оприлюднення паспортних даних. Посадова особа є представником акціонера СІТІБАНК ОВЕРСІЗ ІНВЕСТМЕНТ КОРПОРЕЙШН. Загальний стаж роботи - 34 роки. Протягом останніх п'яти років посадова особа обіймала наступні посади: Сітігруп Глобал Маркет Лімітед, Велика Британія, Керуючий Директор, Радник з юридичних питань регіону Європа, Близький Схід та Африка (ЕМЕА); Директор, член Ради Директорів, СІТІБАНК, А.С.(Туреччина); Директор, член Ради Директорів, СІТІБАНК ЮРОП ПЛС, Дублін, Ірландія. Крістофер Теано є членом Наглядової Ради ПАТ "СІТІБАНК" з 2015 року.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Член Наглядової Ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Надір Шейх

3) ідентифікаційний код юридичної особи

4) рік народження**

1955

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

38

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Керівник Кластеру: Єгипет, Йорданія, Ліван, Ірак. Сітібанк Єгипет

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

19.04.2017 не визначено

9) Опис

Повноваження та обов'язки визначаються Статутом, Положенням про Наглядову Раду Банку. Посадова особа не отримує винагороди. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Посадова особа не надала дозволу на оприлюднення паспортних даних. Посадова особа є представником акціонера СІТКОРП ЛІЗИНГ ІНТЕРНЕТІОНЛ ЛЛС. Загальний стаж роботи - 38 років. Протягом останніх п'яти років посадова особа обіймала наступні посади: Керівник Кластеру: Єгипет, Йорданія, Ліван, Ірак, Сітібанк Єгипет; Генеральний директор/Керуючий директор, "Сітібанк, Н.А.", філія у Єгипті; Начальник Управління Інвестиційних Фінансів в Регіоні країн Європи, Близького Сходу та Африки (ЕМЕА), Сіті Прайвет Банк, "Сітібанк, Н.А.", філія у Лондоні. Надір Шейх є членом Наглядової Ради ПАТ "СІТІБАНК" з 2015 року.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

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)**

38

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

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

товариство (Польща)

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

19.04.2017 не визначено

9) Опис

Повноваження та обов'язки визначаються Статутом, Положенням про Наглядову Раду Банку. Посадова особа не отримує винагороди. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Посадова особа не надала дозволу на оприлюднення паспортних даних. Посадова особа є представником акціонера СІТКОРП ЛІЗИНГ ІНТЕРНЕТШНЛ ЛЛС. Загальний стаж роботи - 38 років. Протягом останніх п'яти років посадова особа обіймала наступні посади: Керівник фінансового відділу (СФО), Віце-Президент, Торговельний банк у Варшаві - Акціонерне товариство (Польща); Член Наглядової Ради, Бюро кредитної інформації (Польща); Член Наглядової Ради, Маклерський дім БХ (Польща). Вітольд Зелінські є членом Наглядової Ради ПАТ "СІТІБАНК" з 2015 року.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Член Наглядової Ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Аллан Хірт

3) ідентифікаційний код юридичної особи

4) рік народження**

1949

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

47

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Незалежний директор, Член виконавчого комітету Файненшіал Сервіс Волунтір Корп, Нью Йорк, Фіко Терапутікс Бабрахеме, Уайт Сквеа Чемікал Інк., Breivoll Inspection Technologies AS, Норвегія

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

19.04.2017 не визначено

9) Опис

Повноваження та обов'язки визначаються Статутом, Положенням про Наглядову Раду Банку. Посадова особа не надала дозволу на оприлюднення паспортних даних та інформації стосовно розміру виплаченої винагороди за 2017 рік. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Посадова особа є незалежним членом Наглядової Ради ПАТ "СІТІБАНК" з 2015 року. Загальний стаж роботи - 47 років. Протягом останніх п'яти років посадова особа обіймала наступні посади: незалежний директор, член виконавчого комітету в Файненшіал Сервіс Волунтір Корп, Нью Йорк, Фіко Терапутікс Бабрахеме, Англія, Уайт Сквеа Чемікал Інк., США, Breivoll Inspection Technologies AS, Норвегія; Голова аудиторської комісії, Банк Грузії, Грузія.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

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)**

37

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

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

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

19.04.2017 не визначено

9) Опис

Повноваження та обов'язки визначаються Статутом, Положенням про Наглядову Раду Банку. Посадова особа не надала дозволу на оприлюднення паспортних даних та інформації стосовно розміру виплаченої винагороди за 2017 рік. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Посадова особа є незалежним членом Наглядової Ради ПАТ "СІТІБАНК" з 2016 року. Загальний стаж роботи - 37 років. Протягом останніх п'яти років посадова особа обіймала наступні посади: Виконавчий коуч Праеста Партнершіп (м. Лондон, Велика Британія); Начальник управління консультування, регіон Європа, Близький Схід та Африка, Експеріан ПЛС, Велика Британія; Старший радник, Партнерство Шафтесбері, Велика Британія; Керівник групи регіону - Росія, СНД та Південно-Східної Європи, Корпорація Віза, Російська Федерація.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Член Правління, Начальник департаменту комплаєнсу

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Бурбурська Оксана Василівна

3) ідентифікаційний код юридичної особи

4) рік народження**

1982

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

13

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Начальник відділу з питань контролю операційних ризиків та інформаційної безпеки ПАТ «ІНГ БАНК Україна»

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

03.08.2015 не визначено

9) Опис

Повноваження та обов'язки визначаються Статутом, Положенням про Правління Банку. Посадова особа не надала дозволу на оприлюднення паспортних даних та інформації стосовно розміру виплаченої винагороди за 2017 рік. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Загальний стаж роботи - 13 років. Протягом останніх п'яти років посадова особа обіймала наступні посади: Член Правління, Начальник департаменту комплаєнсу ПАТ "СІТІБАНК"; Начальник відділу з питань контролю операційних ризиків та інформаційної безпеки ПАТ «ІНГ БАНК Україна».

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Заступник Голови Правління, Член Правління, Начальник операційного департаменту

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Столярова Наталя Павлівна

3) ідентифікаційний код юридичної особи

4) рік народження**

1971

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

21

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Начальник операційного департаменту ПАТ "Сітібанк"

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

28.09.2016 не визначено

9) Опис

Повноваження та обов'язки визначаються Статутом, Положенням про Правління Банку. Посадова особа не надала дозволу на оприлюднення паспортних даних та інформації стосовно розміру виплаченої винагороди за 2017 рік. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Загальний стаж роботи - 21 рік. Протягом останніх п'яти років посадова особа займала наступні посади: Заступник Голови Правління, Член Правління, Начальник операційного департаменту ПАТ "СІТІБАНК"; Начальник операційного департаменту ПАТ "Сітібанк".

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

VI. Інформація про власників пакетів, яким належить 10 і більше відсотків акцій емітента (для акціонерних товариств, крім публічних) / Інформація про власників пакетів, яким належить 5 і більше відсотків акцій емітента (для публічних акціонерних товариств)

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи*	Місцезнаходження	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
Сітібанк Оверсіз Інвестмент Корпорейшн	13-6097632	19720 США Делавер Нью Касл Ван Пеннз Вей	6700	67	6700	2211
Сітікорп Лізинг Інтернешнл ЛЛС	0696609	19720 США Делавер Нью Касл Ван Пеннз Вей	3300	33	3300	1089
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи**			Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
Усього			13300	100	10000	3300

*Для юридичної особи - нерезидента зазначається код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи.

**Зазначається "фізична особа", якщо фізична особа не дала згоди на розкриття прізвища, імені, по батькові (за наявності).

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	19.04.2017	
Кворум зборів**	100	
Опис	<p>Перелік питань: 1. Обрання Лічильної комісії. 2. Розгляд і прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління, звіту Наглядової Ради за 2016 р. 3. Розгляд і затвердження річної фінансової звітності ПАТ «СІТІБАНК» за 2016 рік та аудиторського звіту за результатами перевірки річної фінансової звітності ПАТ «СІТІБАНК» за 2016 рік. 4. Прийняття рішення про розподіл прибутку/збитків ПАТ «СІТІБАНК» за 2016 рік. 5. Прийняття рішення про виплату дивідендів акціонерам ПАТ «СІТІБАНК» за 2016 рік та затвердження їх розміру. 6. Визначення частини прибутку, що направляється на збільшення статутного капіталу ПАТ «СІТІБАНК». 7. Збільшення статутного капіталу ПАТ «СІТІБАНК» шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу частини прибутку ПАТ «СІТІБАНК» за 2016 рік. 8. Випуск акцій нової номінальної вартості. 9. Внесення змін до Статуту ПАТ «СІТІБАНК», пов'язаних зі збільшенням статутного капіталу ПАТ «СІТІБАНК» шляхом підвищення номінальної вартості акцій, та викладення Статуту ПАТ «СІТІБАНК» у новій редакції. Затвердження Статуту ПАТ «СІТІБАНК» у новій редакції. 10. Припинення повноважень членів Наглядової ради ПАТ «СІТІБАНК». 11. Обрання і затвердження членів Наглядової Ради ПАТ «СІТІБАНК» у новому складі. Затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової Ради, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з членами Наглядової Ради. Рішення з усіх питань прийняті шляхом проведення голосування з використанням бюлетенів для голосування. З усіх питань порядку денного зборів прийняті відповідні рішення. Загальні збори акціонерів були проведені за рішенням Наглядової Ради.</p>	

* Поставити помітку "X" у відповідній графі.

** У відсотках до загальної кількості голосів.

VIII. Інформація про дивіденди

	За результатами звітнього періоду		У звітньому періоді	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн.	0	0	1269237729.81	0
Нараховані дивіденди на одну акцію, грн.	0	0	126923.77	0
Сума виплачених/перерахованих дивідендів, грн.	0	0	1269237729.81	0
Дата складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів			25.05.2017	
Дата (дати) перерахування дивідендів через депозитарну систему із зазначенням сум (грн) перерахованих дивідендів на відповідну дату				
Дата (дати) перерахування/відправлення дивідендів безпосередньо акціонерам із зазначенням сум (грн) перерахованих/відправлених дивідендів на відповідну дату			29.05.2017/1269237729.81грн	
Опис	<p>19 квітня 2017 року Загальними Зборами Акціонерів прийнято рішення про виплату дивідендів.</p> <p>10 травня 2017 року Наглядовою Радою прийнято наступні рішення:</p> <p>Затвердити дату складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів – 25 травня 2017 року.</p> <p>Затвердити порядок виплати дивідендів за простими акціями - безпосередньо акціонерам на їх рахунки.</p> <p>Затвердити строк виплати дивідендів за простими акціями, що не перевищує шість місяців з дня прийняття загальними зборами рішення про виплату дивідендів з 19 квітня 2017 року до 19 жовтня 2017 року.</p>			

IX. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	30370711
Місцезнаходження	04071 Україна м. Київ Київ Київ Нижній Вал, 17/8
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	581322
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	0445910404
Факс	0444825204
Вид діяльності	депозитарна діяльність депозитарної установи
Опис	не здійснює

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

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ТОВ Аудиторська фірма "PCM Україна"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	21500646
Місцезнаходження	03151 Україна м. Київ м.Київ м. Київ вул.Донецька 37/19
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	0084
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	20.10.2015
Міжміський код та телефон	0442447662
Факс	0445015934

Вид діяльності	аудиторські послуги
Опис	аудиторські послуги

Х. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн)	Кількість акцій (штук)	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 бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	15037.60	10000	150376000	
Опис		не здійснюється							
04.07.2017	72/1/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000088785	Акція привілейована бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	15037.60	3300	49624080	
Опис		не здійснюється							

XI. Опис бізнесу

ПУБЛІЧНЕ 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. Банк є 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. Протягом звітного року Банк не проводив реорганізації (злиття, приєднання, поділ, виділення або перетворення).

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

Банк не має філій, представництв та відокремлених підрозділів.

Кількість працівників Банку станом на 31 грудня 2017 року склала 184 особи;
Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб) на 01.01.2018 – 156;
Фонд оплати праці штатних працівників на 01.01.2018 – 121 364,4 тис. грн.;
Зміни фонду оплати праці порівняно з попереднім періодом - збільшення на 8,02%;
Середня чисельність позаштатних працівників (ЦПХ) – 2;
Осіб, які працюють за сумісництвом (осіб) – НЕМАЄ;
Чисельності працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу на 01.01.2018– 17 осіб.

ПАТ "СІТІБАНК" входить до наступних об'єднань:

- Американська торгівельна палата(Бізнес-центр "Горизонт Парк" вул. Амосова, 12, 15 поверх м. Київ, 03680, Україна)-Репрезентація міжнародно-орієнтованої бізнес-групи та сприяння приходу на український ринок нових інвесторів. Палата являється активним членом Ради вітчизняних та іноземних інвесторів при Президентові України, Комітету економічних реформ при Президентові України та великої кількості громадських рад при міністерствах та інших органах виконавчої влади. Функції та термін участі емітента: асоціативний, Стівен Аллан Фішер, Голова Правління ПАТ "СІТІБАНК" з 2010 року по 2018 входив до складу Ради Директорів Палати (обирається щороку). Позиції емітента в структурі об'єднань: асоціативний, співробітники ПАТ Сітібанк приймають активну участь в роботі Палати: в Комітетах та Робочих групах, беручи активну участь у законодавчих ініціативах у різних сферах економіки. Комітети мають сталу структуру та активно діють протягом багатьох років. Також, як активні члени Палати, представники ПАТ "СІТІБАНК" разом з представниками інших компаній, збираються в межах тимчасових Робочих груп з метою концентрації на актуальних питаннях.

-Європейська Бізнес Асоціація (Головний офіс ЄБА у Києві 1-й поверх, Андріївський узвіз, 1А Київ, 04070, Україна)-Форум для обговорення та вирішення проблем, з якими зустрічаються бізнесмени в Україні.Провідна організація міжнародного бізнесу в Україні, що об'єднує близько 900 європейських, українських та міжнародних компаній, пропонуючи їм:

-Колективний захист інтересів у центральних та місцевих органах державного управління України, в іноземних та міжнародних організаціях;

-Можливість брати участь у процесі прийняття рішень на рівні Європейського Союзу через тісні

робочі стосунки з Європейською Комісією та посольствами країн Європейського Союзу у Києві; -Регулярну інформаційну підтримку щодо процесів, які впливають на ведення бізнесу в Україні, а також семінари та презентації; -Розважальні та соціальні заходи, що надають можливість представникам європейської бізнес спільноти зустрічатися неформально та сприяти розвитку бізнесу. Європейська Бізнес Асоціація діє як незалежна установа, що звітує перед своїми членами. Функції та термін участі емітента: асоціативний. Позиції емітента в структурі об'єднань: асоціативні.

-Форум Провідних Міжнародних Фінансових Установ (Форум)(Бізнес-центр "Горизонт Парк" вул. Амосова, 12, 15 поверх м. Київ, 03680, Україна)Форум Провідних Міжнародних Фінансових Установ (Форум) працює в напрямку просування та запровадження на українському фінансовому ринку кращого міжнародного досвіду в галузі управління та нагляду. Форум займається встановленням ефективного стратегічного діалогу на високому рівні з відповідними органами влади з метою подальшого розвитку фінансового сектору, сприяючи економічному зростанню задля добробуту України та її населення. Функції та термін участі емітента: асоціативний - ПАТ "СІТІБАНК" є одним із засновників Форуму та активним учасником, Стівен Аллан Фішер, Голова Правління ПАТ Сітібанк з 2011 року по 2018 рік був Президентом Форуму (обирається щороку). Позиції емітента в структурі об'єднань: асоціативні

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

-Національна асоціація банків України(НАБУ)(Бізнес-Центр "Олімпійський", вул.Фізкультури,3).Співробітники ПАТ"Сітібанк" є активними членами багатьох комітетів та приймають участь в законодавчих ініціативах.

Спільної діяльності ПАТ"СІТІБАНК" протягом звітного періоду не проводив.

Пропозицій стосовно реорганізацій з боку третіх осіб протягом звітного періоду не надавалися.

Фінансова звітність Банку ґрунтується на основоположному припущенні безперервності, принципі нарахування та якісних характеристиках зрозумілості, доречності, достовірності та зіставності. При підготовці фінансової звітності Банк робить оцінки та припущення, що мають вплив на визначення суми активів та зобов'язань, розкриття умовних активів та зобов'язань на дату підготовки фінансової звітності та визначення сум доходів та витрат звітного періоду.

Основою оцінки статей фінансової звітності Банку є історична собівартість, за винятком статей, зазначених в основних положеннях облікової політики, що наведені нижче, коли використовуються такі види оцінки, як амортизована собівартість або справедлива вартість. Амортизована собівартість фінансового активу або зобов'язання – це сума, за якою фінансовий актив або зобов'язання вимірюється при первісному визнанні, мінус виплати на погашення основного боргу, плюс або мінус накопичена амортизація різниці між первісною вартістю та сумою погашення із застосуванням методу ефективної ставки відсотка, за мінусом будь-якого зменшення через рахунок резервів на знецінення.

Метод ефективної ставки відсотка – це метод розрахунку амортизованої вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів або зобов'язань) та розподілу процентного доходу або процентних витрат протягом відповідного періоду. Ефективна ставка відсотка – це ставка, яка точно дисконтує майбутні грошові платежі або надходження протягом

очікуваного строку використання фінансового інструменту, або, у відповідних обставинах - коротшого періоду, до чистої балансової вартості фінансового активу або зобов'язання. При розрахунку ефективної ставки відсотка Банк оцінює грошові потоки, ураховуючи всі контрактні умови щодо фінансового інструменту, проте не враховує майбутні кредитні збитки. Розрахунок включає всі комісійні до сплати або отримання, узгоджені сторонами контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати на операції, та всі інші премії та дисконти.

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

Первісне визнання фінансових інструментів Банк здійснює наступним чином:

- а) фінансові активи за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибуток або збиток (цінні папери в торговому портфелі, валютообмінні операції за форвардними контрактами, інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибуток або збиток): первісно оцінюються за справедливою вартістю. Витрати на операції з придбання визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання;
- б) інвестиції, утримувані до погашення (цінні папери в портфелі банку до погашення): первісно оцінюються за справедливою вартістю з урахуванням витрат на придбання;
- в) фінансові активи, доступні для продажу (цінні папери в портфелі банку на продаж): первісно оцінюються за справедливою вартістю з урахуванням витрат на придбання;
- г) позики та дебіторська заборгованість (кредити): Банк оцінює надані (отримані) кредити, розміщені (залучені) вклади (депозити) під час первісного визнання за справедливою вартістю, уключаючи витрати на операцію.

Після первісного визнання фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю, без яких-небудь відрахувань видатків на здійснення операцій, які можуть бути понесені при продажу або іншому вибутті, за винятком:

- кредитів та інших фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної процентної ставки;
- інвестицій, утримуваних до погашення, які оцінюються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної процентної ставки;
- інвестицій в інструменти капіталу, які не мають ціни котирування на активному ринку і справедливу вартість яких неможливо оцінити достовірно. Такі фінансові інструменти оцінюються за вартістю придбання з урахуванням визнання збитків від знецінення.

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

Банк визнає зменшення корисності за такими категоріями фінансових активів: кредити та заборгованість клієнтів; кредити та вклади у кредитних установах; цінні папери, наявні для продажу та у портфелі до погашення; інші фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю.

Банк здійснює аналіз об'єктивних доказів, що свідчать про зменшення корисності фінансового

активу або групи фінансових активів, на кожен дату балансу. Банк визнає зменшення корисності, якщо є об'єктивне свідчення зменшення корисності внаслідок однієї або кількох подій, які відбулися після первісного визнання активу ("збиткова подія"), і така подія (або події) впливають на попередньо оцінені майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, які можна достовірно оцінити:

- а) значні фінансові труднощі емітента або боржника;
- б) порушення контракту, таке як невиконання зобов'язань чи прострочування платежів відсотків або основної суми;
- в) надання позикодавцем (з економічних чи юридичних причин, пов'язаних із фінансовими труднощами позичальника) концесії позичальникові, яку позикодавець не розглядав би за інших умов;
- г) стає можливим, що позичальник оголосить банкрутство або іншу фінансову реорганізацію;
- г) зникнення активного ринку для цього фінансового активу внаслідок фінансових труднощів; або
- д) спостережені дані, що свідчать про зменшення, яке можна оцінити, попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від групи фінансових активів з часу первісного визнання цих активів, хоча зменшення ще не можна ідентифікувати з окремими фінансовими активами в групі, включаючи:
 - і) негативні зміни у стані платежів позичальників у групі (наприклад, збільшення кількості прострочених платежів або збільшення кількості позичальників із кредитними картками, які досягли свого кредитного ліміту і сплачують мінімальну щомісячну суму); або
 - іі) національні чи локальні економічні умови, які корелюють із невиконанням зобов'язань за активами в групі (наприклад, збільшення рівня безробіття у географічному регіоні позичальників, зменшення цін на нерухомість в іпотеках у відповідному регіоні, зменшення цін на нафту щодо активів за позиками для нафтовидобувних компаній, або негативні зміни в умовах галузі, які впливають на позичальників у групі).

З метою розрахунку резерву Банк розподіляє фінансові активи на індивідуально значущі та ні. За знеціненими та індивідуально значущими активами Банк визначає зменшення корисності на індивідуальній основі. За знеціненими і індивідуально незначущими та не знеціненими фінансовими активами Банк визначає зменшення корисності на груповій основі.

Списання фінансових активів за рахунок сформованих резервів відбувається за відсутності обґрунтованих очікувань щодо відшкодування їх вартості згідно рішення керівництва Банку. Припинення визнання фінансового активу (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) відбувається у разі, якщо:

- закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
 - Банк передав права на отримання грошових надходжень від такого активу, або якщо Банк зберіг права на отримання грошових потоків від активу, але взяв на себе контрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі без суттєвої затримки третій стороні на умовах "транзитної угоди";
 - Банк передав практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, але передав контроль над цим активом. У разі якщо Банк передав свої права на отримання грошових потоків від активу і при цьому не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, а також не передав контроль над активом, такий актив продовжує відображатись в обліку в межах подальшої участі Банку у цьому активі. Подальша участь Банку в активі, що має форму гарантії за переданим активом, оцінюється за меншим із значень: первісною балансовою вартістю активу або максимальною сумою компенсації, яка може бути пред'явлена Банку до сплати.
- Передавання фінансових активів призводить до припинення їх визнання у випадку, якщо Банк передав практично всі ризики та вигоди пов'язані з таким активом та передає контроль над таким активом.

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

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим

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

Види діяльності, яку здійснює та має здійснювати Банк

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

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

з інструментами грошового ринку;

з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;

з фінансовими ф'ючерсами та опціонами;

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

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

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

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

- розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

Банк здійснює валютні операції на підставі генеральної ліцензії Національного банку:

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

здійснення операцій за ними;

- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів];
- торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
- валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг;
- валютні операції на міжнародних ринках, які належать до фінансових послуг.

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

- брокерську діяльність;
- дилерську діяльність;
- андеррайтинг;
- діяльність з управління цінними паперами;
- депозитарну діяльність зберігача цінних паперів
- депозитарну діяльність депозитарної установи.

Стратегічна мета Банку

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.

Спеціалізація Банку

Банк є універсальним банком.

За останні п'ять років не відбувалося придбання активів (будівель та споруд виробничого призначення), відчужень активів не відбувалося. Банк не планує значних інвестицій в 2018 році.

Нових правочинів з власникам істотної участі, членами наглядової ради, членами Правління Банку та афілійованими особами протягом звітного періоду не укладалося.

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

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

У вартість придбання активів (первісна вартість) включаються всі витрати, пов'язані з придбанням (ціна придбання, в тому числі ввізне мито, непрямі податки, якщо вони не відшкодовуються банку), доставкою, установкою, монтажем, налагодженням та введенням їх в експлуатацію.

Адміністративні та інші витрати, які не належать безпосередньо до витрат на придбання об'єкта чи доведення його до робочого стану, не включаються до первісної вартості цього об'єкта.

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

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

Якщо Банк переглядає свою оцінку надходжень за фінансовими активами, він коригує балансову вартість цього активу, щоб відобразити фактичні та переглянуті очікувані грошові потоки. Банк переобраховує балансову вартість активу шляхом перерахунку теперішньої вартості очікуваних майбутніх потоків за первісною ефективною ставкою, або, якщо це доречно, переглянуту ефективну ставку. Коригування визнається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, як дохід або витрати. Банк не здійснює облік основних засобів за переоціненою вартістю.

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

Амортизації підлягає первісна вартість об'єкта основного засобу за вирахуванням його ліквідаційної вартості.

Ліквідаційна вартість об'єктів основних засобів та їх компонентів переглядається як мінімум на кінець кожного звітного року.

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

Норми нарахування амортизації та строки корисного використання встановлюються наступні:

Групи основних засобів Норма нарахування амортизації, за рік Строк використання, років

Земельні ділянки Строк корисного використання необмежений

Будівлі, споруди та передавальні пристрої 2% 50

Машини та обладнання:

- телекомунікаційне обладнання та системи зв'язку 20% 5

- комп'ютери та комп'ютерне обладнання 33.3% 3

Транспортні засоби 25% 4

Інструменти, прилади, інвентар (меблі) 25% 4

Інші основні засоби 25% 4

Інші необоротні матеріальні активи 100% 1

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

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

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

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

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

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

Протягом 2017-2018 років Банк реалізує проект з реновації власної будівлі. Оціночна вартість проекту складає 40 млн. грн. Віднесення на витрати та капіталізація видатків відбувається по мірі приймання виконаних робіт.

Протягом вказаного періоду Банк, також, здійснює проект по заміні програмного забезпечення, яке використовується для підготовки регуляторної звітності. Оціночна вартість реалізації цього проекту, з врахуванням часткової заміни та оновлення інфраструктури, включаючи підтримку на п'ять років, складає 43 млн. грн.

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.

За рахунок високого рівня коруптованості, повільного впровадження низки реформ, слабого рівня захисту прав власності, військового конфлікту на території Східної України – інвестиційний клімат в Україні залишається на досить низькому рівні, хоча певне покращення тренду вже спостерігається. Вищезазначені фактори, в цілому, стримують зростання і розвиток вітчизняної економіки. У 2017 році ВВП України збільшився на 2,1%, що є недостатньо високим показником порівняно з 2016 роком (зростання на рівні 2.3%). Рівень інфляції в той час перевищив ціль НБУ і на 2017 рік становив 13.7% (на 1.3% вище, ніж у попередньому році). В свою чергу, НБУ скоріш за все продовжуватиме проводити жорстку монетарну політику для повернення інфляції до її цільового діапазону, а також зниження тиску на національну валюту.

Покращення макроекономічної ситуації можливе за умов залучення боргових та інвестиційних коштів у разі співпраці з міжнародними фінансовими інституціями, транснаціональними корпораціями та фінансовими інвесторами, але для цього важливими є імплементація структурних реформ, дотримання вимог домовленостей, покращення бізнес-клімату – відкриття ринку землі, зміна закону про приватизацію, приведення тарифів на газ згідно з імпорнтним паритетом, реформування судової системи тощо.

Хоча ризики в економіці залишаються суттєвими, НБУ прогнозує зростання ВВП у 2018 році на рівні 3.4% за рахунок збільшення приватного споживання, зростання доходів населення.

Ця фінансова звітність відображає управлінську оцінку впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнитися 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 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.

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.

На протязі 2017 року Банком сплачено штрафів на загальну суму 23599.06 грн.

Штраф за порушення вимог Положення №806 згідно рішення НБУ №576 від 30/12/2016 в сумі 4839.35 грн;

Штраф за повторне подання звітності за актом перевірки 24.02. 2017р. №362/28-10-43-01/21685485 в сумі 1020.00грн;

Штраф згідно Акту перевірки від 060417 №56 Рішення ФСС з ТВП від 070417 №34Ц в сумі 8459.55грн;

Штраф зг Рішення ОВПІ ДФС України від 13072017 №0000994301 в сумі 170 грн

Штраф за повторне подання звітності за актом перевірки 15.11.2017 року №3814/28-10-43-01/21685485 в сумі 8786.59 грн.

Головна мета процесу управління капіталом Банку полягає в своєчасному залученні та підтримці достатнього обсягу капіталу, необхідного для забезпечення поточної діяльності Банку, для підтримки стратегічних намірів розвитку та створення захисту від ризиків, що виникають в

банківській діяльності. Управління капіталом Банку є складовою загального процесу управління активами та пасивами Банку, отже пропозиції щодо збільшення капіталу, виплати дивідендів та інші розглядаються Комітетом з управління активами та пасивами Банку. В подальшому ці пропозиції надаються Наглядовій Раді та акціонерам Банку для прийняття остаточних рішень. Згідно з існуючими вимогами до рівня капіталу, встановленими Національним Банком України, всі українські банки зобов'язані підтримувати показник адекватності капіталу (співвідношення регулятивного капіталу та активів, зважених на ризик) вище встановленого мінімального показника. На 31 грудня 2017 та 2016 років мінімальний рівень адекватності капіталу, встановлений НБУ становить 10%. Банк відповідає нормативним вимогам щодо показника адекватності капіталу станом на 31 грудня 2017 та 2016 років. Норматив адекватності капіталу Банку на 31 грудня 2017 та 2016 років (за даними форми статистичної звітності «Звіт про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції») перевищував встановлену норму і становив 23.76% та 58.77% відповідно.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями

Протягом 2017-2018 років Банк реалізує проект з реновації власної будівлі. Оціночна вартість проекту складає 40 млн. грн. Віднесення на витрати та капіталізація видатків відбувається по мірі приймання виконаних робіт.

Протягом вказаного періоду Банк, також, здійснює проект по заміні програмного забезпечення, яке використовується для підготовки регуляторної звітності. Оціночна вартість реалізації цього проекту, з врахуванням часткової заміни та оновлення інфраструктури, включаючи підтримку на п'ять років, складає 43 млн. грн.

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.

Банком не проводиться дослідження та розробки.

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

Вся інформація, що може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента доступна на сайті ПАТ "Стітібанк"

XII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	44149	56594	0	0	44149	56594
будівлі та споруди	33456	42430	0	0	33456	42430
машини та обладнання	1440	2645	0	0	1440	2645
транспортні засоби	4714	2695	0	0	4714	2695
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	4539	8824	0	0	4539	8824
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	44149	56594	0	0	44149	56594
Опис	<p>Станом на 31 грудня 2017 року Банк не має основних засобів та нематеріальних активів, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження; основних засобів та нематеріальних активів, оформлених у заставу; основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо); основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж; створених нематеріальних активів.</p> <p>Сума первісної вартості повністю амортизованих основних засобів Банку станом на 31 грудня 2017 року складає 12 076 тис. грн. (станом на 31 грудня 2016 року - 12 403 тис. грн.).</p> <p>Протягом звітного періоду не відбувалось збільшень або зменшень у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від знецінення, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі.</p> <p>Основні засоби та нематеріальні активи відображаються в обліку за первісною (історичною) вартістю.</p> <p>Об'єкти основних засобів обліковуються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. У випадку необхідності справедлива вартість об'єктів визначається на основі звітів незалежних оцінювачів, із застосуванням порівняльного, доходного або витратного методів .</p>					

6. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Гранична сукупна вартість правочинів (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис. грн)	Співвідношення граничної сукупної вартості правочинів до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата розміщення особливої інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Веб-сайт
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	12.01.2017	Наглядова Рада Банку	0	19455210	0	купівля/ продаж депозитних сертифікатів Національного банку України	30.01.2017	http://www

Опис:

12 січня 2017 року Наглядовою Радою Банку було прийнято рішення (протокол № 102 від 12.01.2017) про попереднє надання згоди на затвердження транзакцій на купівлю/ продаж депозитних сертифікатів Національного банку України на 2017 рік, з Національними банками, які перевищуватимуть 10 відсотків вартості активів ПАТ «СІТІБАНК». Гранична сукупність вартості правочинів до 25% вартості активів ПАТ «СІТІБАНК».

2	16.08.2017	Наглядова Рада Банку	0	19455210	0	операції з рефінансування ПАТ «СІТІБАНК» Національним банком України (отримання банком кредитів овернайт, кредитів рефінансування, тощо)	16.08.2017	http://www
---	------------	----------------------	---	----------	---	--	------------	-------------------------------------

Опис:

16 серпня 2017 року Наглядовою Радою Банку було прийнято рішення (протокол № 114 від 16.08.2017р.) про попереднє надання згоди на здійснення протягом 2017 року операцій (правочинів) з рефінансування ПАТ «СІТІБАНК» Національним банком України (отримання банком кредитів овернайт, кредитів рефінансування, тощо) на загальну суму (граничну сукупну вартість) до 25 % вартості активів ПАТ «СІТІБАНК». Вартість активів ПАТ «СІТІБАНК» за даними останньої річної фінансової звітності складає 19 455 210 тис. гривень.

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

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
12.01.2017	30.01.2017	Відомості про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів
19.04.2017	20.04.2017	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
19.04.2017	20.04.2017	Відомості про прийняття рішення про виплату дивідендів
16.08.2017	16.08.2017	Відомості про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів

XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВ Аудиторська фірма «РСМ Україна»
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	21500646
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	Україна, 03151, м. Київ, вул. Донецька 37/19
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	0084 26.01.2001
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	280 П 000280 20.10.2015 31.07.2020
Номер та дата видачі свідоцтва про відповідність системи контролю якості, виданого Аудиторською палатою України	302/4 30.10.2014
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	01.01.2017 31.12.2017
Думка аудитора***	безумовно-позитивна
Пояснювальний параграф (у разі наявності)	Наявність внутрішньо- і зовнішньополітичних та економічних чинників, які на дату видачі цього звіту не підлягають обґрунтованому прогнозуванню та які не знаходяться під безпосереднім контролем Банку, можуть впливати на його діяльність в майбутньому. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.
Номер та дата договору на проведення аудиту	10-06/2015 В700 10.06.2015
Дата початку та дата закінчення аудиту	01.01.2018 16.04.2018
Дата аудиторського висновку (звіту)	16.04.2018
Розмір винагороди за проведення річного	

аудиту, грн	
-------------	--

* Серія та номер паспорта для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті.

** Заповнюється емітентами – професійними учасниками ринку цінних паперів.

Інформація про стан корпоративного управління

ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2017	1	0
2	2016	2	1
3	2015	2	1

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

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

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

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

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

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (запишіть): -	Ні	

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X

Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради	X	
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (запишіть): - прийняття рішення про виплату дивідендів	Ні	

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? (так/ні) Ні

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

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

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

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

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради, у тому числі:	6
членів наглядової ради - акціонерів	0
членів наглядової ради - представників акціонерів	4
членів наглядової ради - незалежних директорів	2
членів наглядової ради - акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	0
членів наглядової ради - акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	0
членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	0
членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	0

Чи проводила наглядова рада самооцінку?

	Так	Ні
Складу		X
Організації		X
Діяльності		X
Інше (запишіть)	-	

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років?

15

Які саме комітети створено в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні
Стратегічного планування		X
Аудиторський		X
З питань призначень і винагород		X
Інвестиційний		X
Інші (запишіть)	Комітетів не створено	
Інші (запишіть)	-	

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду корпоративного секретаря? (так/ні)

Ні

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

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

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

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

Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства		X
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена	X	
Інше (запишіть)		-

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

ні

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

кількість членів ревізійної комісії 0 осіб;

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

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

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	Так	Так	Ні	Ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження річного фінансового звіту або балансу, або бюджету	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	Так	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	Так	Ні	Ні	Ні

Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження зовнішнього аудитора	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	Ні	Так	Ні	Ні

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

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

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)	X	
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть):		-

Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про склад органів управління товариства	Ні	Так	Так	Так	Так
Статут та внутрішні документи	Так	Так	Так	Так	Так
Протоколи загальних зборів	Так	Так	Так	Так	Так

акціонерів після їх проведення					
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Ні	Ні	Так	Так	Ні

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

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства зовнішнім аудитором протягом останніх трьох років?

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

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше (запишіть)		-

Чи змінювало акціонерне товариство зовнішнього аудитора протягом останніх трьох років? (так/ні) Ні

З якої причини було змінено аудитора?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором		X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)		-

Який орган здійснював перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства в минулому році?

	Так	Ні
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Наглядова рада	X	
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства	X	
Стороння компанія або сторонній консультант	X	
Перевірки не проводились		X

Інше (запишіть)	-
-----------------	---

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила перевірку останнього разу?

	Так	Ні
З власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів		X
Інше (запишіть)	Ревізійна комісія не створена	

Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (так/ні) Ні

ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити інвестиції кожним з цих способів протягом наступних трьох років?

	Так	Ні
Випуск акцій		X
Випуск депозитарних розписок		X
Випуск облігацій		X
Кредити банків		X
Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X
Інше (запишіть): не планує		

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років*?

Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором	
Так, плануємо розпочати переговори	
Так, плануємо розпочати переговори в наступному році	
Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років	
Ні, не плануємо залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років	
Не визначились	X

Чи планує ваше акціонерне товариство включити власні акції до лістингу фондових бірж протягом наступних трьох років? (так/ні/не визначились) Не визначились

Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років? Ні

Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? (так/ні) Ні

У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: ; яким органом управління прийнятий:

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) Ні; укажіть яким чином його оприлюднено: Кодекс корпоративного управління не створений

Вкажіть інформацію щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року

Кодекс корпоративного управління не створений ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ ПАТ «СІТІБАНК» 1. Основною метою діяльності Банку є отримання прибутку в інтересах Банку та його акціонерів. 2. Перелік власників істотної участі Банку: 1) Сітігруп Інк. (Citigroup Inc.), місцезнаходження: Парк Авеню 399, Нью-Йорк, NY 10022, США (399 Park Avenue, New York, NY 10022, USA), ідентифікаційний код 2154254 – опосередкована участь 100%; 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%; Сітібанк Н.А. (Citibank N.A.), місцезнаходження: 701 Іст Сікстіз Стріт Норс, м. Су-Фолс, Південна Дакота, 57104, США (701 East 60th Street North, Sioux Falls, South Dakota 57104, USA), ідентифікаційний код 1461, опосередкована участь 100%; 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%; 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%; Сітікорп Субсахара Інвестментс, Інк (Citicorp Subsahara Investments, Inc.), місцезнаходження: Ван Пеннз Вей, м. Нью Касл, штат Делавер, 19720, США (One Penn's Way, New Castle, Delaware, 19720, USA), ідентифікаційний код 1043451, опосередкована участь 16,5%. 3. Протягом звітнього року відсутні факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг. 4. Протягом 2017 року до Банку та/або посадових осіб Банку застосовувались заходи адміністративної відповідальності за порушення законодавства у сфері фінансового моніторингу у вересні 2017 року, порушення порядку розрахунку резервів у грудні 2016 року, прострочення реєстрації ПДВ накладних у листопаді 2017 року, порушення строків подання фінансової звітності до державної фіскальної служби України. 5. Банком впроваджено ефективні процедури ризик-менеджменту, які постійно актуалізуються та вдосконалюються у відповідності до досвіду Citigroup та нормативних вимог Національного банку України. Детальна інформація про систему ризик-менеджменту та її ключові характеристики розкрита Банком у річному фінансовому звіті. 6. 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 налагоджена система внутрішнього контролю. Протягом 2017 року система внутрішнього контролю виявила 63 недоліки контролю, які обговорювалися на регулярних засіданнях відповідних комітетів Банку протягом 2017 року, було розроблено 16 заходів з усунення неефективності контролю. В результаті внутрішнього аудиту, який був проведений в четвертому кварталі 2017 р., було рекомендовано 5 заходів по усуненню недоліків. За результатами комплексної інспекційної перевірки НБУ, що мала місце у 2017 році, було відкрито

12 заходів по усуненню недоліків, які успішно виконані у 2017 році. Примітки до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку наводяться у річному фінансовому звіті Банку.

7. Протягом 2017 року відсутні факти відчуження активів в обсязі, що перевищують ліміт, визначений Статутом Банку (тобто, обсяг продажу активів не перевищує розмір - більше 10 відсотків вартості активів Банку за даними фінансової звітності 2016 року).

8. Протягом 2017 року Банк здійснював операції з купівлі депозитних сертифікатів Національного Банку України, які перевищували 10 відсотків вартості активів ПАТ «СІТІБАНК». Попередня згода Наглядової Ради на здійснення таких правочинів протягом 2017 була отримана Банком. Набуття депозитних сертифікатів проходило шляхом участі у тендері Національного Банку України, тому їх оцінка не здійснювалась.

9. 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. Операції із пов'язаними сторонами здійснюються на поточних ринкових умовах, що існують на момент здійснення операцій. Пов'язаними сторонами для Банку є члени Наглядової Ради, Правління та члени їх сімей, суб'єкти господарювання, що перебувають під спільним контролем. Банк оцінює кредитні ризики, пов'язані із кредитуванням пов'язаних сторін, та управляє ними на основі нормативів встановлених Національним Банком України. Детальна інформація про залишки, доходи та витрати за операціями, проведеними протягом року розкрита Банком у річному фінансовому звіті.

10. Звіт незалежних аудиторів (аудиторський висновок) щодо фінансової звітності згідно з МСФЗ станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, був підготовлений, враховуючи вимоги Міжнародних стандартів аудиту, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської Палати України №344 від 4 травня 2017 р.

11. Для проведення аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2017 рік, складеної у відповідності до вимог МСФЗ, Наглядовою радою затверджено зовнішнього аудитора - ТОВ Аудиторська фірма «РСМ УКРАЇНА». ТОВ АФ «РСМ УКРАЇНА»: Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 21500646; Юридична адреса : 03151, м. Київ, вул. Донецька, 37/19. Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги, видане Аудиторською палатою України: № 0084 від 26.01.2001 р.

12. Інформацію про діяльність зовнішнього аудитора: Загальний стаж аудиторської діяльності аудиторської компанії ТОВ АФ «РСМ УКРАЇНА» 25 років. Компанія шостий рік надає аудиторські послуги Банку по проведенню аудиторської перевірки фінансової звітності. Окрім аудиту річної фінансової звітності, аудиторська компанія ТОВ АФ «РСМ УКРАЇНА» надавала Банку наступний перелік послуг протягом звітного періоду: - огляд проміжної фінансової звітності, підготовленої відповідно до МСФЗ станом на 30.04.2017; - узгоджені процедури стосовно аналізу розрахунку кредитного ризику станом на 31.05.2017 та 30.06.2017; - узгоджені процедури стосовно аналізу розрахунку резервів під знецінені активи станом на 30.06.2017; - узгоджені процедури стосовно аналізу розрахунку кредитного ризику станом на 31.07.2017. випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора; Конфлікти відсутні. Компанія шостий 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, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком (звітом), виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг. Стягнення відсутні.

13. Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг: 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 ПАТ «СІТІБАНК» (CitiService) та відділ карткових операцій Управління грошового обігу операційного департаменту ПАТ «СІТІБАНК». Бойко Валерія Дмитрівна, посадова особа Банку, стосовно напряму діяльності якої стосується скарга споживача, та відповідні комітети Банку уповноважені розглядати скарги споживачів фінансових послуг. Протягом 2017 року Банком було отримано 7

скарг стосовно невірно проведених трансакцій. Усі скарги були задоволені. Позови до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду відсутні.

ЗВІТ
про фінансовий стан (Баланс)
на 16.04.2018 (число, місяць, рік)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	5543171	5480459
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	6	0	405467
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7	1379369	566292
Кошти в інших банках	8	31896	30890
Кредити та заборгованість клієнтів	9	5543903	4798665
Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	6394099	8112633
Цінні папери в портфелі банку до погашення		0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії		0	0
Інвестиційна нерухомість		0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		0	0
Відстрочений податковий актив	26	7232	0
Гудвіл		0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	11	56889	44676
Інші фінансові активи	12	24147	2101
Інші активи	13	26906	14027
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Активи – усього за додатковими статтями		0	0
Усього активів:		19007612	19455210
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	14	142336	226415
Кошти клієнтів	15	16936388	17089201
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			
Боргові цінні папери, емітовані банком			
Інші залучені кошти			
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		43118	15617
Відстрочені податкові зобов'язання	26	0	2524
Резерви за зобов'язаннями	16	261	3940
Інші фінансові зобов'язання	17	2349	2885

Інші зобов'язання	18	43405	32706
Субординований борг		0	0
Зобов'язання групи вибуття		0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Зобов'язання – усього за додатковими статтями		0	0
Усього зобов'язань:		17167857	17373288
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	19	200000	120000
Емісійні різниці	19	253091	253091
Незарєєстрований статутний капітал		0	0
Інший додатковий капітал		0	0
Резервні та інші фонди банку		358906	287893
Резерви переоцінки		1916	688
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		1839755	2081922
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Власний капітал – усього за додатковими статтями		0	0
Неконтрольована частка		0	0
Усього власного капіталу		1839755	2081922
Усього зобов'язань та власного капіталу		19007612	19455210

Затверджено до випуску та підписано

16.04.2018

року

Голова правління

Мікулицька Г.А.

(підпис, ініціали, прізвище)

Москвіна К.Ю., 490 10 44

Головний бухгалтер

Москвіна К.Ю.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт
про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 2017 рік

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	22	1829859	2068483
Процентні витрати	22	-686231	-489182
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	22	1143628	1579302
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	9	-66293	-108
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		1077335	1579193
Комісійні доходи	23	104509	103493
Комісійні витрати	23	-27995	-27594
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		44416	56566
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості		0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		1649	0
Результат від операцій з іноземною валютою		256152	243905
Результат від переоцінки іноземної валюти		-5833	-46595
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	12	-891	13666
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	16	3679	-3861
Інші операційні доходи	24	5702	6002
Адміністративні та інші операційні витрати		-218859	-194859
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній		0	0

Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями		0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		1239864	1729916
Витрати на податок на прибуток	26	-215989	-311587
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		1023875	1418329
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		0	0
Прибуток/(збиток) за рік		1023875	1418329
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	20	1228	12051
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток		0	0

Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування		0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування		1228	12051
Усього сукупного доходу за рік		1025103	1430380
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		1025103	1430380
неконтрольованій частці		0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		1025103	1430380
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		102388	141833
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		102388	141833
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		102388	141833
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		102388	141833

Затверджено до випуску та підписано

16.04.2018

року

Голова правління

Мікулицька Г.А.

(підпис, ініціали, прізвище)

Москвіна К.Ю., 490 10 44

Головний бухгалтер

Москвіна К.Ю.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт
про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 2017 рік

Найменування статті	Примітки	Належить власникам материнської компанії						
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	незарєєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	додатковий статутний капітал
1	2	3	4	5	6	7	8	X
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)		66500	253091	0	206371	-11363	1945898	
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення		0	0	0	0	0	0	
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		66500	253091	0	195008	0	1945898	
Усього сукупного доходу:								
прибуток/(збиток) за рік		0	0	0	0	0	1418329	1920
інший сукупний дохід	20	0	0	0	0	12051	0	
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		0	0	0	0	0	0	
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	0	81522	0	-81522	
Незарєєстрований статутний капітал		0	0	0	0	0	0	
Операції з		0	0	0	0	0	0	

акціонерами								
Емісія акцій:								
номінальна вартість		53500	0	0	0	0	-53500	
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля		0	0	0	0	0	0	
продаж		0	0	0	0	0	0	
анулювання		0	0	0	0	0	0	
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	
Дивіденди		0	0	0	0	0	-1810875	
Залишок на кінець попереднього періоду		120000	253091	0	276530	12051	1420250	
Усього сукупного доходу:								
прибуток/(збиток) за рік		0	0	0	0	0	1023875	1968
інший сукупний дохід	20	0	0	0	0	1228	0	
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		0	0	0	0	0	0	
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	0	71013	0	-71013	
Незарєєстрований статутний капітал		0	0	0	0	0	0	
Операції з акціонерами		0	0	0	0	0	0	
Емісія акцій:								
номінальна вартість		80000	0	0	0	0	-80000	
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								

купівля		0	0	0	0	0	0	
продаж		0	0	0	0	0	0	
анулювання		0	0	0	0	0	0	
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	
Дивіденди	28	0	0	0	0	0	-1269238	
Додаткові статті – опис статей та вміст показників								
Додаткові статті – усього за додатковими статтями		0	0	0	0	0	0	
Залишок на кінець звітної періоду		200000	253091	0	359594	1228	1025842	

Затверджено до випуску та підписано

16.04.2018

року

Голова правління

Мікулицька Г.А.

(підпис, ініціали, прізвище)

Москвіна К.Ю., 490 10 44

Головний бухгалтер

Москвіна К.Ю.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

ЗВІТ
про рух грошових коштів за прямим методом
за 2017 рік

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		1729165	2085805
Процентні витрати, що сплачені		-687085	-492171
Комісійні доходи, що отримані		105304	101994
Комісійні витрати, що сплачені		-27995	-27594
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		12118	51763
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами			
Результат операцій з іноземною валютою		256152	243905
Інші отримані операційні доходи		5660	6002
Виплати на утримання персоналу, сплачені		-112154	-103306
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		-71981	-64500
Податок на прибуток, сплачений		-198244	-299664
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		1010940	1502234
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		405467	-85279
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів			
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		-760784	45676
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		3	-3622
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		-820085	-2049420
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		-23102	18378
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		-12531	-7310
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-84644	147591
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		-438439	3156845
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		-672	-65

Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		-16514	48063
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		-740361	2773091
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		-2613933	-858000
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		4429622	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів		0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів		0	0
Придбання асоційованих компаній		0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній		0	0
Придбання інвестиційної нерухомості		0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		0	0
Придбання основних засобів		-18522	-8852
Надходження від реалізації основних засобів		42	0
Придбання нематеріальних активів		0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів		0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		1797209	-866852
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		0	0
Емісія привілейованих акцій			
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		0	0
Викуп власних акцій		0	0
Продаж власних акцій		0	0
Отримання субординованого боргу		0	0
Погашення субординованого боргу		0	0
Отримання інших залучених коштів		0	0
Повернення інших залучених коштів		0	0
Додаткові внески в дочірню компанію		0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю		0	0
Дивіденди, що виплачені		-1269238	-1810875
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		-1269238	-1810875

Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		275080	387483
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		62690	482847
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		5480449	4997602
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		5543139	5480449

Затверджено до випуску та підписано

16.04.2018

року

Голова правління

Мікулицька Г.А.

(підпис, ініціали, прізвище)

Москвіна К.Ю., 490 10 44

Головний бухгалтер

Москвіна К.Ю.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

ЗВІТ
про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2017 рік

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування			
Коригування:			
Знос та амортизація			
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів			
Амортизація дисконту/(премії)			
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами			
Результат операцій з іноземною валютою			
(Нараховані доходи)			
Нараховані витрати			
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності			
Чистий збиток (прибуток) від фінансової діяльності			
Інший рух коштів, що не є грошовим			
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях			
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте зменшення (збільшення) обов'язкових резервів у Національному банку України			
Чисте зменшення (збільшення) торгових цінних паперів			
Чисте зменшення (збільшення) інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах			
Чисте зменшення (збільшення) коштів в інших банках			
Чисте зменшення (збільшення) кредитів та заборгованості клієнтів			
Чисте зменшення (збільшення) інших фінансових активів			
Чисте зменшення (збільшення) інших активів			
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків			
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів			
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком			

Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями			
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань			
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань			
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений			
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності			
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення			
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення			
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів			
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів			
Придбання асоційованих компаній			
Надходження від реалізації асоційованих компаній			
Придбання інвестиційної нерухомості			
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості			
Придбання основних засобів			
Надходження від реалізації основних засобів			
Придбання нематеріальних активів			
Надходження від вибуття нематеріальних активів			
Дивіденди, що отримані			
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності			
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій			
Емісія привілейованих акцій			
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій			
Викуп власних акцій			
Продаж власних акцій			
Отримання субординованого боргу			
Погашення субординованого боргу			
Отримання інших залучених коштів			
Повернення інших залучених коштів			
Додаткові внески в дочірню компанію			

Надходження від продажу частки участі без втрати контролю			
Дивіденди, що виплачені			
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів			
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності			
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти			
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів			
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду			
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду			

Затверджено до випуску та підписано

20.04.2018

року

Голова правління

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Примітки
до звіту
за 2017 рік**

№ з/п	Текст примітки
1	<p>Примітка 1 Інформація про Банк Назва та місцезнаходження Банку ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СІТІБАНК» (скорочене найменування – ПАТ "СІТІБАНК"). Головний офіс ПАТ «СІТІБАНК» знаходиться за адресою: Україна, м. Київ 03150, вул. Ділова, 16-Г. Організаційно-правова форма Банку ПУБЛІЧНЕ 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. Банк є правонаступником прав та зобов'язань Акціонерного комерційного банку " СІТІБАНК (Україна)", що був створений відповідно до установчого договору про створення та діяльність Акціонерного комерційного банку "СІТІБАНК (Україна)", укладеного 19 березня 1998 року, та згідно Рішення акціонерів про створення та діяльність Банку, затвердженого Установчими Зборами, що відбулися 31 березня 1998 року, та був зареєстрований Національним банком України (надалі – Національний банк) 11 травня 1998 року за реєстраційним номером № 274. 30 жовтня 1998 року Банк отримав пакет ліцензій, які дозволяють виконувати всі основні банківські операції для корпоративних клієнтів та фізичних осіб (резидентів та нерезидентів) (4 грудня 2001 року Банк отримав нову банківську ліцензію № 193 та дозвіл № 193-1 у зв'язку з прийняттям нового Закону України "Про банки і банківську діяльність" № 2121-III від 07.12.2000). Зміну найменування 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 №193-1 було замінено на Генеральну ліцензію на здійснення валютних операцій №193 від 12 жовтня 2011 року та Додаток до Генеральної ліцензії №193 від 12 жовтня 2011 року. Банк має ліцензії, видані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (надалі – НКЦПФР), для здійснення професійної діяльності на фондовому ринку: - Ліцензія серії АД №034437 для здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності зберігача цінних паперів, видана 13.07.2012, строк дії – необмежений. - 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 №642058 для здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами – андеррайтингу, видана 19.06.2015, строк дії – необмежений. - Ліцензія серії АЕ №642059 для здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами – діяльності з управління цінними паперами, видана 19.06.2015, строк дії – необмежений. - Ліцензія серії АЕ №286538 - для здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність депозитарної установи, видана 08.10.2013, строк дії - необмежений. Кількість працівників Банку станом на 31 грудня 2017 року склала 184 особи (станом на 31 грудня 2016 року – 171 особу). 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). Види діяльності, яку здійснює та має здійснювати Банк Відповідно до Статуту, ліцензій Національного банку та ліцензій НКЦПФР Банк здійснює наступні види діяльності: - операції з валютними цінностями; - емісію власних цінних паперів; - організацію купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів; - здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг); - надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі; - придбання або відчуження права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг); - лізинг; - послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів; - випуск, купівлю, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів; - випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток; - надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій -</p>

здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб; - здійснення випуску, обігу, погашення (розповсюдження) державної та іншої грошової лотереї; - перевезення валютних цінностей та інкасацію коштів; - операції за дорученням клієнтів або від свого імені: з інструментами грошового ринку; з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках; з фінансовими ф'ючерсами та опціонами; - довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами; - депозитарну діяльність і діяльність з ведення реєстрів власників іменних цінних паперів. Банк здійснює наступні види діяльності на основі банківської ліцензії Національного банку: - залучення вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб; - відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них; - розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик. Банк здійснює валютні операції на підставі генеральної ліцензії Національного банку: - неторговельні операції з валютними цінностями; - операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків; - операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами; - ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України; - ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті; - ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України; - відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними; - відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними; - залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України; - залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках; - торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів]; - торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках; - валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг; - валютні операції на міжнародних ринках, які належать до фінансових послуг. На підставі ліцензій, виданих НКЦПФР, Банк має право здійснювати такі види діяльності: - брокерську діяльність; - дилерську діяльність; - андеррайтинг; - діяльність з управління цінними паперами; - депозитарну діяльність зберігача цінних паперів - депозитарну діяльність депозитарної установи. Стратегічна мета Банку 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. Спеціалізація Банку Банк є універсальним банком. Злиття, приєднання, поділ, виділення, перетворення банків Протягом звітного року Банк не проводив реорганізації (злиття, приєднання, поділ, виділення або перетворення). Управління ризиками ПАТ «СІТІБАНК», як дочірній банк Citibank N.A., ґрунтуючись на своєму досвіді в області міжнародної банківської практики, з урахуванням умов фінансового українського ринку, застосовує заходи щодо управління та контролю за ризиками, які відповідають принципам та вимогам політики Citibank N.A. і в цілому відповідають рекомендаціям та вимогам Національного Банку України щодо організації системного управління ризиками та дотримання нормативів регулювання. Діюча система управління ризиками у ПАТ «СІТІБАНК» є частиною єдиної глобальної системи управління ризиками Citi, та включає в себе положення і підходи, викладені у відповідних стандартах вимірювання, обліку та управління ризиками, розроблених Корпоративними підрозділами з ризик-менеджменту та Департаментом архітектури ризику Citi. Постійний контроль за рівнем ризиків та управління ними є одним з головних завдань Правління Банку. Основними складовими процесу управління ризиками в Банку є: ідентифікація ризиків, встановлення контролів, моніторинг, звітність та прийняття рішень. Головним принципом політики Банку в області управління ризиками є пріоритет консерватизму над прибутковістю, тобто додержання мінімальної ризикованості. ПАТ «СІТІБАНК» визначає для себе такі основні групи ризиків: • кредитний ризик, • ринковий ризик, • валютний ризик, • процентний ризик, • ризик ліквідності, • операційно-технологічний ризик, • юридичний ризик, • стратегічний ризик, • ризик репутації. Система управління ризиками складається з таких ієрархічних рівнів: 1. Наглядова рада: • визначає і затверджує стратегію та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також перелік ризиків, їх граничних розмірів; • здійснює контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками 2. Правління: • забезпечує реалізацію стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою радою, забезпечує впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків 3. Комітети Правління з питань управління ризиками: • кредитний комітет: здійснює оцінку ризиків, що притаманні кредитно-інвестиційній діяльності банку, готує пропозиції по формуванню кредитно-інвестиційного портфеля банку, оцінює якість активних вкладень банку, готує пропозиції по формуванню та використанню резервів на покриття можливих збитків від знецінення активів, готує пропозиції по встановленню лімітів на проведення кредитно-інвестиційних операцій; • комітет з питань управління активами та пасивами: аналізує збалансованість активів і пасивів за строками повернення та надає рекомендації щодо усунення невідповідностей, що виникають; розглядає собівартість пасивів та дохідність

активів, відпрацьовує рекомендації щодо відсоткової політики, мінімально допустимого рівня маржі та спреда; надає пропозиції щодо встановлення операційних лімітів за різними фінансовими інструментами з метою обмеження ризиків банку; аналізує дотримання економічних нормативів діяльності банку та забезпечення резервних вимог, встановлених Національним банком України, надає рекомендації щодо управління активами і пасивами з метою дотримання нормативних показників; відповідає за оптимізацію грошових потоків і забезпечення платіжної дисципліни; координує систему корпоративного прогнозування • тарифний комітет: аналізує співвідношення собівартості послуг банку і ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, відповідає за політику банку з питань ціноутворення та ефективності проведення банківських операцій, надає пропозиції щодо встановлення тарифів банківських послуг • комітет з бізнес-ризиків, комплаєнсу та контролю: здійснює нагляд за виявленими фактами неефективності у функціонуванні внутрішніх контролів, розглядає результати процесів тестування контролів, розглядає виключення, результати аудитів, наглядає за виконанням виправних заходів • координаційний комітет: управляє стратегічним (в т.ч. репутаційним ризиком), юридичним ризиком, ризиком країни. Комітет розглядає стратегічні питання розвитку, результати аналізу ризиків від Комітету з бізнес-ризиків, комплаєнсу та контролю, та узгоджує параметри ризиків з обраною стратегією розвитку банку. Координаційний комітет відстежує зміни у макроекономічному та соціально-політичному, правовому середовищі та аналізує вплив таких змін на функціонування банку.

4. Департамент по управлінню ризиками - постійно діючий підрозділ з управління ризиками, підзвітний Наглядовій раді: • розробляє та впроваджує внутрішні положення та процедури управління ризиками відповідно до визначених Наглядовою радою стратегії та корпоративних політик з управління ризиками Сіті; • забезпечує та координує виконання, контролює дотримання положень та процедур з управління ризиками. Головним принципом політики Банку в області управління ризиками є пріоритет консерватизму над прибутковістю, тобто додержання мінімальної ризикованості. Структурні підрозділи, що виконують банківські операції, відповідають за виконання рішень Правління та профільних комітетів, надають послуги з банківського обслуговування, здійснюють операції по залученню ресурсів та розміщенню активних вкладень в межах встановлених лімітів. Регламентація роботи системи управління ризиками та методологія щодо управління окремими видами ризиків деталізуються у відповідних внутрішніх положеннях ПАТ «СІПБАНК» та корпоративних політиках Сіті. В банку запроваджено процеси щодо отримання керівництвом всіх рівнів необхідної інформації (звітування) для оперативного прийняття рішень щодо управління ризиками та налагоджені шляхи передачі такої інформації і рішень між різними рівнями системи управління ризиками.

Служба внутрішнього аудиту надає рекомендації щодо усунення виявлених недоліків, та пропозиції по вдосконаленню фінансового менеджменту, облікової політики та політики управління активами і пасивами. Участь у Фонді гарантування вкладів фізичних осіб Станом на 31 грудня 2017 року Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво №130 видано 08.11.2012; дата реєстрації - 28.11.2000, реєстраційний номер 140). Переведення Банку до статусу тимчасового учасника не відбувалося.

Платоспроможність Банку Норматив адекватності регулятивного капіталу (платоспроможності) Н2 станом на 31 грудня 2017 року, за даними статистичної форми звітності «Звіт про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції» станом на 02.01.2018, становить – 23.76% (31 грудня 2016 року: 58.77%) (граничне значення – не менше 10%). Припинення окремих видів банківських операцій Протягом звітного періоду Банк не здійснював припинення або ліквідацію окремих видів банківських операцій. Обмеження щодо володіння активами Банк не має обмежень щодо володіння активами. Корпоративне управління У відповідності до чинного законодавства України органами управління та контролю Банку є Загальні Збори Акціонерів, Наглядова Рада, Правління та Департамент внутрішнього аудиту. Основними функціями Загальних Зборів Акціонерів є визначення напрямків діяльності Банку, внесення змін та доповнень до Статуту Банку, обрання та припинення повноважень членів Наглядової Ради, прийняття рішень про ліквідацію та реорганізацію Банку, розподіл прибутку і збитків та всі інші питання, вирішення яких віднесено чинним законодавством до виключної компетенції Загальних Зборів Акціонерів. Загальні Збори Акціонерів можуть делегувати частину своїх повноважень Наглядовій Раді або Правлінню за винятком питань, що входять до виключної компетенції Загальних Зборів Акціонерів. Загальні Збори Акціонерів проводяться не рідше одного разу на рік. Акціонер може бути присутнім на засіданні особисто або через своїх представників. 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. Засідання Наглядової Ради проводяться не рідше одного разу на квартал. Правління – це виконавчий орган, що керує поточною діяльністю Банку. Правління підзвітне Загальним Зборам Акціонерів і Наглядовій Раді Банку та організовує виконання їх рішень. Засідання Правління проводяться не рідше одного разу на місяць. Засідання Правління проводиться по мірі необхідності, їх проводить Голова Правління. Департамент внутрішнього аудиту виконує функції нагляду за поточною діяльністю Банку, контролює за дотриманням законів, нормативно-правових документів, актів Національного банку, перевіряє результати поточної фінансової діяльності Банку. Департамент внутрішнього аудиту підпорядковується безпосередньо Наглядовій Раді. Для здійснення поточної діяльності та управління

	<p>ризиками в Банку створені наступні комітети: - Комітет з бізнес-ризиків, комплаєнсу та контролю; - Комітет з управління активами та пасивами; - Кредитний Комітет; - Тарифний Комітет. Частка керівництва в акціях Станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року керівництво Банку не володіє акціями Банку. Перелік акціонерів, що мають істотну участь у Банку представлений таким чином: 31 грудня 2017 року 31 грудня 2016 року Сітібанк Оверсіз Інвестмент Корпорейшн (Citibank Overseas Investment Corporation) 67% 67% Сітікорп Лізінг Інтернешнл ЛЛС (Citicorp Leasing International LLC) 33% 33% Усього 100% 100% Звітна дата та звітний період Фінансова звітність Банку підготовлена станом на 31 грудня 2017 року та за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року. Затвердження фінансової звітності до випуску Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, затверджена до випуску Правлінням Банку 16 квітня 2018 року.</p>
2	<p>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. За рахунок високого рівня корупованості, повільного впровадження низки реформ, слабкого рівня захисту прав власності, військового конфлікту на території Східної України – інвестиційний клімат в Україні залишається на досить низькому рівні, хоча певне покращення тренду вже спостерігається. Вищезазначені фактори, в цілому, стримують зростання і розвиток вітчизняної економіки. У 2017 році ВВП України збільшився на 2,1%, що є недостатньо високим показником порівняно з 2016 роком (зростання на рівні 2.3%). Рівень інфляції в той час перевищив ціль НБУ і на 2017 рік становив 13.7% (на 1.3% вище, ніж у попередньому році). В свою чергу, НБУ скоріш за все продовжуватиме проводити жорстку монетарну політику для повернення інфляції до її цільового діапазону, а також зниження тиску на національну валюту. Покращення макроекономічної ситуації можливе за умов залучення боргових та інвестиційних коштів у разі співпраці з міжнародними фінансовими інституціями, транснаціональними корпораціями та фінансовими інвесторами, але для цього важливими є імплементація структурних реформ, дотримання вимог домовленостей, покращення бізнес-клімату – відкриття ринку землі, зміна закону про приватизацію, приведення тарифів на газ згідно з імпортом паритетом, реформування судової системи тощо. Хоча ризики в економіці залишаються суттєвими, НБУ прогнозує зростання ВВП у 2018 році на рівні 3.4% за рахунок збільшення приватного споживання, зростання доходів населення. 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 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. 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 позицій ліквідності за обставин, що можуть скластися.</p>
3	<p>Примітка 3 Основи подання фінансової звітності Ця фінансова звітність Банку підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (Рада з МСФЗ), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (КТМФЗ), а також вимог Національного банку України щодо розкриття інформації в річній фінансовій звітності, встановлених постановою Правління Національного банку України №373 від 24 жовтня 2011 року "Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України". Бухгалтерський облік Банку здійснюється відповідно до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в банківських установах України, встановлених правилами Національного банку України відповідно до МСФЗ. Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу оцінки за історичною вартістю, за винятком оцінки окремих фінансових інструментів у відповідності до МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка" (далі – МСБО 39), а саме: за справедливою вартістю відображені цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибуток або збиток, фінансові інструменти у торговому портфелі та портфелі на продаж; за амортизованою вартістю обліковуються грошові кошти та їх еквіваленти, кредити та інша заборгованість клієнтів, фінансові зобов'язання. Основні положення облікової політики, яка використовувалась для підготовки цієї фінансової звітності, викладено у Примітці 4. Положення облікової політики застосовувалися послідовно по відношенню до всіх поданих звітних періодів, якщо не зазначено інше. Ресурси Банку, які б не були визнані у Звіті про фінансовий стан на 31 грудня 2017 року згідно МСФЗ – відсутні. Функціональною валютою та валютою подання фінансової звітності є гривня. Якщо не зазначено інше, фінансова інформація представлена у тисячах гривень.</p>

Примітка 4 Принципи облікової політики 4.1 Основи оцінки складання фінансової звітності Фінансова звітність Банку ґрунтується на основоположному припущенні безперервності, принципі нарахування та якісних характеристиках зрозумілості, доречності, достовірності та зіставності. При підготовці фінансової звітності Банк робить оцінки та припущення, що мають вплив на визначення суми активів та зобов'язань, розкриття умовних активів та зобов'язань на дату підготовки фінансової звітності та визначення сум доходів та витрат звітного періоду. Основою оцінки статей фінансової звітності Банку є історична собівартість, за винятком статей, зазначених в основних положеннях облікової політики, що наведені нижче, коли використовуються такі види оцінки, як амортизована собівартість або справедлива вартість. Амортизована собівартість фінансового активу або зобов'язання – це сума, за якою фінансовий актив або зобов'язання вимірюється при первісному визнанні, мінус виплати на погашення основного боргу, плюс або мінус накопичена амортизація різниці між первісною вартістю та сумою погашення із застосуванням методу ефективної ставки відсотка, за мінусом будь-якого зменшення через рахунок резервів на знецінення. Метод ефективної ставки відсотка – це метод розрахунку амортизованої вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів або зобов'язань) та розподілу процентного доходу або процентних витрат протягом відповідного періоду. Ефективна ставка відсотка – це ставка, яка точно дисконтує майбутні грошові платежі або надходження протягом очікуваного строку використання фінансового інструменту, або, у відповідних обставинах - коротшого періоду, до чистої балансової вартості фінансового активу або зобов'язання. При розрахунку ефективної ставки відсотка Банк оцінює грошові потоки, ураховуючи всі контрактні умови щодо фінансового інструменту, проте не враховує майбутні кредитні збитки. Розрахунок включає всі комісійні до сплати або отримання, узгоджені сторонами контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати на операції, та всі інші премії та дисконти. Справедлива вартість – це сума коштів, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. При визначенні справедливої вартості активу або зобов'язання Банк використовує спостережні ринкові дані там, де це можливо. Якщо справедлива вартість активу або зобов'язання не може бути визначена безпосередньо шляхом спостереження, Банк використовує методики оцінювання, які максимізують використання доречних спостережуваних даних та мінімізують використання неспостережуваних даних (наприклад, через використання підходу ринкового порівняння, що відображає нещодавні ціни угод на подібні товари, аналіз дисконтованих грошових потоків, моделі опціонного ціноутворення, що відображають особливості функціонування емітента). Використовувані дані є співставними з характеристиками активу/зобов'язання, які беруться до уваги учасниками ринку. 4.2 Первісне визнання фінансових інструментів Фінансовим інструментом вважається будь-який контракт, в результаті якого у однієї сторони виникає фінансовий актив та фінансове зобов'язання або дольовий інструмент - у іншій. Фінансовий актив – це будь-який актив Банку, який є: - грошовими коштами; - інструментом капіталу іншої компанії; - контрактним правом на отримання грошових коштів від іншої сторони контракту або на обмін фінансовими активами або зобов'язаннями з іншою стороною контракту на потенційно сприятливих для Банку умовах; - контракт, який буде або може бути погашений інструментами капіталу іншої сторони контракту, і який не є похідним інструментом, що зобов'язує або може зобов'язати Банк отримати змінну кількість власних інструментів капіталу, або дериватив, що буде або може бути погашений в інший спосіб, ніж шляхом обміну фіксованої суми готівки або іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних інструментів капіталу. Фінансове зобов'язання – це будь-яке зобов'язання Банку, яке є: - контрактним зобов'язанням (сплатити або передати фінансовий актив іншій стороні контракту, або обмінятися фінансовими активами або зобов'язаннями на умовах, що є потенційно несприятливими для Банку), або - контракт, який буде або може бути погашений інструментами капіталу Банку, і який не є похідним інструментом, що зобов'язує або може зобов'язати Банк передати змінну кількість власних інструментів капіталу, або дериватив, що буде або може бути погашений в інший спосіб, ніж шляхом обміну фіксованої суми готівки або іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних інструментів капіталу Банку. Інструмент капіталу Банку – це будь-який контракт, який являє собою остаточну частку в активах Банку після вирахування усіх його зобов'язань. Банк визнає у своїй фінансовій звітності фінансове зобов'язання, тоді і тільки тоді, коли він стає стороною контрактного забезпечення інструменту. Первісне визнання фінансових інструментів Банк здійснює наступним чином: а) фінансові активи за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибуток або збиток (цінні папери в торговому портфелі, валютообмінні операції за форвардними контрактами, інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибуток або збиток): первісно оцінюються за справедливою вартістю. Витрати на операції з придбання визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання; б) інвестиції, утримувані до погашення (цінні папери в портфелі банку до погашення): первісно оцінюються за справедливою вартістю з урахуванням витрат на придбання; в) фінансові активи, доступні для продажу (цінні папери в портфелі банку на продаж): первісно оцінюються за справедливою вартістю з урахуванням витрат на придбання; г) позики та дебіторська заборгованість (кредити): Банк оцінює надані (отримані) кредити, розміщені (залучені) вклади (депозити) під час первісного визнання за справедливою вартістю, уключаючи витрати на операцію. Після первісного визнання фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю, без яких-небудь відрхувань видатків на здійснення операцій,

які можуть бути понесені при продажу або іншому вибутті, за винятком: - кредитів та інших фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної процентної ставки; - інвестицій, утримуваних до погашення, які оцінюються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної процентної ставки; - інвестицій в інструменти капіталу, які не мають ціни котирування на активному ринку і справедливу вартість яких неможливо оцінити достовірно. Такі фінансові інструменти оцінюються за вартістю придбання з урахуванням визнання збитків від знецінення. Всі фінансові зобов'язання, крім тих, які були визначені як фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, і фінансових зобов'язань, що виникають у випадку, коли передача фінансового активу, відображеного в обліку за справедливою вартістю, не відповідає критеріям припинення визнання, оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Премії й дисконти, у тому числі первісні видатки на здійснення операцій, включаються в балансову вартість відповідного інструменту й амортизуються за методом ефективної ставки відсотка за цим інструментом.

4.3 Знецінення фінансових активів

Банк визнає зменшення корисності за такими категоріями фінансових активів: кредити та заборгованість клієнтів; кредити та вклади у кредитних установах; цінні папери, наявні для продажу та у портфелі до погашення; інші фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю. Банк здійснює аналіз об'єктивних доказів, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів, на кожен дату балансу. Банк визнає зменшення корисності, якщо є об'єктивне свідчення зменшення корисності внаслідок однієї або кількох подій, які відбулися після первісного визнання активу ("збиткова подія"), і така подія (або події) впливають на попередньо оцінені майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, які можна достовірно оцінити: а) значні фінансові труднощі емітента або боржника; б) порушення контракту, таке як невиконання зобов'язань чи прострочування платежів відсотків або основної суми; в) надання позикодавцем (з економічних чи юридичних причин, пов'язаних із фінансовими труднощами позичальника) концесії позичальникові, яку позикодавець не розглядав би за інших умов; г) стає можливим, що позичальник оголосить банкрутство або іншу фінансову реорганізацію; г) зникнення активного ринку для цього фінансового активу внаслідок фінансових труднощів; або д) спостережені дані, що свідчать про зменшення, яке можна оцінити, попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від групи фінансових активів з часу первісного визнання цих активів, хоча зменшення ще не можна ідентифікувати з окремими фінансовими активами в групі, включаючи: і) негативні зміни у стані платежів позичальників у групі (наприклад, збільшення кількості прострочених платежів або збільшення кількості позичальників із кредитними картками, які досягли свого кредитного ліміту і сплачують мінімальну щомісячну суму); або ii) національні чи локальні економічні умови, які корелюють із невиконанням зобов'язань за активами в групі (наприклад, збільшення рівня безробіття у географічному регіоні позичальників, зменшення цін на нерухомість в іпотеках у відповідному регіоні, зменшення цін на нафту щодо активів за позиками для нафтовидобувних компаній, або негативні зміни в умовах галузі, які впливають на позичальників у групі). З метою розрахунку резерву Банк розподіляє фінансові активи на індивідуально значущі та ні. За знеціненими та індивідуально значущими активами Банк визначає зменшення корисності на індивідуальній основі. За знеціненими і індивідуально незначущими та не знеціненими фінансовими активами Банк визначає зменшення корисності на груповій основі. Якщо Банк переглядає свою оцінку надходжень за фінансовими активами, він коригує балансову вартість цього активу, щоб відобразити фактичні та переглянуті очікувані грошові потоки. Банк переобраховує балансову вартість активу шляхом перерахунку теперішньої вартості очікуваних майбутніх потоків за первісною ефективною ставкою, або, якщо це доречно, переглянуту ефективну ставку. Коригування визнається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, як дохід або витрати. Списання фінансових активів за рахунок сформованих резервів відбувається за відсутності обґрунтованих очікувань щодо відшкодування їх вартості згідно рішення керівництва Банку.

4.4 Припинення визнання фінансових інструментів

Припинення визнання фінансового активу (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) відбувається у разі, якщо: - закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу; - Банк передав права на отримання грошових надходжень від такого активу, або якщо Банк зберіг права на отримання грошових потоків від активу, але взяв на себе контрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі без суттєвої затримки третій стороні на умовах "транзитної угоди"; - Банк передав практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, але передав контроль над цим активом. У разі якщо Банк передав свої права на отримання грошових потоків від активу і при цьому не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, а також не передав контроль над активом, такий актив продовжує відображатись в обліку в межах подальшої участі Банку у цьому активі. Подальша участь Банку в активі, що має форму гарантії за переданим активом, оцінюється за меншим із значень: первісною балансовою вартістю активу або максимальною сумою компенсації, яка може бути пред'явлена Банку до сплати. Передавання фінансових активів призводить до припинення їх визнання у випадку, якщо Банк передав практично всі ризики та вигоди пов'язані з таким активом та передає контроль над таким активом. Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання. При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим

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

4.5 Грошові кошти та їх еквіваленти Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівку в касі, залишки на рахунку в Національному банку України, крім коштів обов'язкових резервів, що обліковуються на окремому рахунку або суми коштів, що мають обов'язково зберігатися на кореспондентському рахунку в Національному банку України, кореспондентські рахунки в інших банках, а також короткострокові кредити і депозити в інших банках із строком погашення до дев'яноста днів від дати виникнення, які не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями та характеризуються незначним ризиком зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю. Обов'язковий резерв у Національному банку України. Залишки грошових коштів обов'язкового резерву в Національному банку України обліковуються за первісною вартістю і являють собою процентні обов'язкові резервні депозити, що не можуть використовуватися для фінансування повсякденних операцій банку і, відповідно, не вважаються компонентом грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання звіту про рух грошових коштів.

4.6 Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибуток/збиток, належать: - боргові цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції, утримувані в торговому портфелі, і ті, що визначені банком як оцінені за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток/збиток під час первинного визнання; - будь-які інші цінні папери та інші фінансові інвестиції, що придбані з метою продажу в найближчий час і отримання прибутку від короткострокових коливань ціни або дилерської маржі; - а також фінансові інвестиції, які під час первісного визнання є частиною портфеля фінансових інструментів, управління якими здійснюється разом, і щодо яких є свідчення фактичного отримання короткострокового прибутку. Фінансові інструменти, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. Витрати на операції визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання. Торгові цінні папери – це цінні папери, що були придбані з метою отримання прибутку від короткострокових коливань ціни або маржі дилера, або папери, включені до портфелю, де існує тенденція отримання короткострокових прибутків. Банк класифікує цінні папери як торговельні в разі, коли він має намір продати їх протягом нетривалого періоду після придбання. Торгові цінні папери не переводяться з цієї категорії, навіть якщо наміри Банку в подальшому змінюються. Торгові цінні папери обліковуються за справедливою вартістю. Проценти, зароблені за торговими цінними паперами, розраховуються з використанням методу ефективної процентної ставки і показуються у звіті про прибутки і збитки як процентний дохід. Усі інші елементи змін справедливої вартості та прибуток або збиток від припинення визнання включаються до звіту про прибутки і збитки за вирахуванням збитків від торгових цінних паперів за період, у якому він виникає. Переоцінка фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю, здійснюється Банком у разі зміни їх справедливої вартості та відображається у звіті про прибутки і збитки.

Для цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках справедлива вартість визначається за їх ринковою вартістю. З метою визначення справедливої вартості Банк використовує інформацію щодо котирувань з інформаційно-торгівельних систем Reuters та Bloomberg, а також котирування ПФТС та рівень дохідності згідно діючої Єдиної Кривої Дохідності (СКД), яка щоденно доводиться до Відділу казначейських та кредитних операцій Операційного Департаменту працівником Казначейства Банку. Розмір СКД на регулярній основі розглядається та затверджується КУАП. Банк може приймати за справедливую вартість наявні біржові котирування, якщо існує активний ринок щодо цінних паперів. Активний ринок – це ринок, на якому 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. У разі відсутності активного ринку за справедливую вартість цінних паперів банк приймає вартість, що визначається на підставі ринкових даних з урахуванням усієї доступної доречної інформації про цінні папери, і яка найбільш достовірно відображає реальну вартість цінних паперів. Таке визначення вартості цінних паперів затверджуються рішенням керівництва Банку. Середньострокові і довгострокові державні цінні папери з індексованою вартістю Банк враховує як інші фінансові активи за справедливою вартістю з переоцінкою через прибуток та збиток. Відповідно до вимог МСБО 39 вбудований похідний інструмент відокремлюється від основного договору та обліковується як похідний інструмент, крім випадків, коли вбудований інструмент тісно пов'язаний з основним договором. Якщо вбудований похідний інструмент відокремлюється, то основний договір обліковується згідно з загальними вимогами щодо класифікації, а похідний інструмент - за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток або збитки, якщо він не призначений

інструментом хеджування. У випадках, коли неможливо окремо оцінити вбудований похідний інструмент ні на дату придбання, ні на наступну дату фінансової звітності, то весь гібридний (комбінований) контракт визначається за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

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

4.8 Кредити та заборгованість клієнтів Кредити та заборгованість клієнтів – це непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами, що не котируються на активному ринку. Угоди за ними не укладаються з метою негайного або короткострокового перепродажу та не класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю з переоцінкою через прибуток або збиток або з відображенням у складі іншого сукупного доходу Банку. Первісна вартість являє собою суму сплачених грошових коштів чи їх еквівалент, або справедливую вартість інших ресурсів, наданих для придбання активу на дату придбання, та включає витрати на здійснення операції. У тих випадках, коли справедлива вартість наданої компенсації не дорівнює справедливій вартості кредиту, наприклад, коли кредит надано за ставками нижчими (вищими) від ринкових, різниця між справедливою вартістю наданої компенсації та справедливою вартістю кредиту, визнається як збиток (прибуток) при первісному визнанні кредиту і включається до звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід відповідно до суті таких збитків (доходів). Банк оцінює кредити після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії). Банк включає витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, у суму дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом. Банк амортизує дисконт (премію) протягом строку дії фінансового інструменту із застосуванням ефективної ставки відсотка. Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату погашення (повернення) кредиту (депозиту). Кредити, надані клієнтам, які не мають фіксованих термінів погашення, обліковуються за прямолінійним методом. Процентні доходи від операцій з кредитами та заборгованістю клієнтів включаються до складу процентного доходу у звіті про прибутки і збитки. Зменшення корисності кредитів та заборгованості клієнтів Банк визнає шляхом формування резервів. Балансова вартість активу зменшується на суму резерву на знецінення. Сума збитку відображається у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. Реструктуризовані кредити Банк намагається, по можливості, замість звернення щодо стягнення застави, переглядати умови кредитів, наданих клієнтам, наприклад, продовжувати строки погашення, та погоджує нові умови кредитування. ? Облік подібної реструктуризації проводиться наступним чином: - якщо змінюється валюта кредиту, то старий кредит припиняється визнаватися, а натомість визнається новий кредит; - якщо реструктуризація не обумовлена фінансовими труднощами позичальника, то Банк використовує підхід, аналогічний до підходу щодо фінансових зобов'язань, описаному нижче; - якщо реструктуризація обумовлена фінансовими труднощами позичальника та кредит визнано таким, що втратив корисність після реструктуризації, то Банк визнає різницю між теперішньою вартістю майбутніх платежів грошових потоків у відповідності з новими умовами договору, дисконтованих з використанням первинної ефективної ставки, та балансовою вартістю до реструктуризації, у складі відрахування до резервів під зменшення корисності у звітному періоді. Якщо кредит не є знеціненим в результаті реструктуризації, то Банк перераховує поточну ефективну процентну ставку. Як тільки умови кредитування переглянуті, кредит більше не вважається простроченим. Керівництво постійно аналізує реструктуризовані кредити з тим, щоб переконатись у дотриманні всіх критеріїв та можливості здійснення майбутніх платежів. Такі кредити продовжують оцінюватись на предмет зменшення корисності на індивідуальній чи груповій основі, а їх відновлювальна вартість розраховується з використанням первісної або поточної ефективної процентної ставки за кредитом. Справедлива вартість кредитів та заборгованості клієнтів визначається Банком шляхом дисконтування всіх очікуваних майбутніх грошових потоків із застосуванням ринкової процентної ставки щодо подібного фінансового інструменту.

4.9 Фінансові активи, утримувані для продажу Фінансові активи, наявні для продажу, являють собою інвестиції в боргові цінні папери, які передбачається утримувати протягом невизначеного періоду часу. Такі цінні папери класифікуються як утримувані для продажу, якщо вони придбані, в основному, з метою продажу або перепродажу протягом невизначеного періоду часу, за винятком інвестицій в інструменти власного капіталу, які не мають ринкової ціни котирування на активному ринку і справедливую вартість яких не можна достовірно оцінити. Цінні папери наявні для продажу первісно відображаються за справедливою вартістю. Після первісного визнання фінансові активи, наявні для продажу, оцінюються за справедливою вартістю, при цьому прибутки та збитки від переоцінки відображаються як окремий компонент у складі іншого сукупного доходу до моменту вибуття або зменшення корисності інвестиції. У цьому випадку сукупний дохід або збиток, раніше відображений у складі іншого сукупного доходу, включається до складу прибутків або збитків. При цьому проценти, що розраховуються за методом ефективного відсотка, відображаються у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Правила

визначення справедливої вартості застосовуються такі ж самі, як і для фінансових активів з переоцінкою через прибуток та збиток. Справедлива вартість фінансових активів, щодо яких існує активний ринок, визначається за поточними ставками на купівлю. Справедлива вартість фінансових активів, щодо яких активний ринок відсутній, визначається згідно застосованих методик оцінки. Такі методики базуються на даних щодо останніх угод, укладених на ринкових умовах, поточної ринкової вартості подібного фінансового активу, а також аналізу дисконтованих грошових потоків. Отримані проценти від цінних паперів включаються у процентний дохід від цінних паперів у звіті про прибутки і збитки.

4.10 Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу) Договори продажу та зворотної купівлі цінних паперів (договори "репо") відображаються у звітності як забезпечені операції фінансування. Цінні папери, реалізовані за договорами "репо", продовжують відображатися у звіті про фінансовий стан і рекласифікуються у категорію цінних паперів, переданих у заставу за договорами "репо", у разі наявності у контрагента права на продаж або повторну заставу цих цінних паперів. Відповідні зобов'язання включаються до складу заборгованості перед кредитними установами або клієнтами. Придбання цінних паперів за договорами зворотного продажу (зворотного "репо") відображається у складі заборгованості інших банків або кредити клієнтам, залежно від ситуації. Різниця між ціною продажу і ціною зворотної купівлі розглядається як проценти і нараховується протягом строку дії договорів "репо" за методом ефективної ставки дохідності. Цінні папери, передані на умовах позики контрагентам, продовжують відображатися в звіті про фінансовий стан. Цінні папери, залучені на умовах позики, визнаються у звіті про фінансовий стан тільки при реалізації третім особам і відображаються у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, як результат від операцій з торгівлі цінними паперами. Зобов'язання щодо їх повернення відображається за справедливою вартістю в складі зобов'язань за торговими операціями.

4.11 Фінансові активи утримувані до погашення Непохідні фінансові активи з фіксованими або визначеними платежами та фіксованим терміном погашення класифікуються як утримувані до погашення у випадку, якщо Банк має намір та змогу утримувати їх до погашення. Інвестиції, які Банк має намір утримувати протягом невизначеного терміну, не включаються до цієї категорії. Придбані боргові цінні папери відображаються в бухгалтерському обліку в розрізі таких складових: номінальна вартість, дисконт або премія, сума накопичених процентів на дату придбання. Витрати на операції, здійснені під час придбання боргових цінних паперів, включаються у вартість придбання та відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії). Після первісного визнання боргові цінні папери в портфелі до погашення на дату балансу відображаються за їх амортизованою собівартістю. Банк визнає дохід та здійснює амортизацію дисконту (премії) за борговими цінними паперами із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Банк оцінює свій намір і можливість утримувати цінні папери до погашення при їх придбанні і на кінець кожного наступного звітного періоду. Боргові цінні папери в портфелі Банку до погашення підлягають перегляду на зменшення їх корисності. Зменшення корисності цінних паперів у портфелі банку до погашення відображається в бухгалтерському обліку шляхом формування резерву на суму перевищення балансової вартості цінних паперів над поточною вартістю оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (тобто за ефективною ставкою відсотка, розрахованою під час первісного визнання). За цінними паперами в портфелі банку до погашення банк визнає процентні доходи, у тому числі у вигляді амортизації дисконту (премії) із застосуванням принципу нарахування та методу ефективної ставки відсотка. У разі продажу значної суми інвестицій, утримуваних до погашення, цінні папери з портфеля Банку до погашення переводяться в портфель на продаж. У такому разі Банк анулює портфель до погашення шляхом переведення залишку інвестицій в портфель на продаж.

4.12 Основні засоби Основні засоби оприбутковуються за первісною вартістю - історичною (фактичною) собівартістю основних засобів у вигляді суми грошових коштів або справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених для придбання (створення) основних засобів. Первісна вартість також включає у себе усі витрати, що пов'язані з доставкою, установкою, введенням в експлуатацію об'єкта основних засобів. Балансова вартість придбаних основних засобів визначається як сума вартості покупки та інших витрат, прямо пов'язаних із придбанням та підготовкою даних активів до експлуатації. У вартість придбання активів (первісна вартість) включаються всі витрати, пов'язані з придбанням (ціна придбання, в тому числі ввізне мито, непрямі податки, якщо вони не відшкодовуються банку), доставкою, установкою, монтажем, налагодженням та введенням їх в експлуатацію. Адміністративні та інші витрати, які не належать безпосередньо до витрат на придбання об'єкта чи доведення його до робочого стану, не включаються до первісної вартості цього об'єкта. Після первісного визнання об'єкта основних засобів як активу його облік надалі здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від зменшення корисності. Балансова вартість основних засобів переглядається на предмет зменшення їх корисності у разі виникнення подій чи обставин, які б вказували на ймовірність того, що балансову вартість цього активу буде неможливо відшкодувати повністю. Банк не здійснює облік основних засобів за переоціненою вартістю. Нарухування амортизації активу починається, коли актив стає придатним для використання, експлуатації. Амортизації підлягає первісна вартість об'єкта основного засобу за вирахуванням його ліквідаційної вартості. Ліквідаційна вартість об'єктів основних засобів та їх компонентів переглядається як мінімум на кінець кожного звітного року. Амортизація нараховується прямолінійним методом щомісячно протягом очікуваних строків корисної

експлуатації активів. Норми нарахування амортизації та строки корисного використання встановлюються наступні: Групи основних засобів Норма нарахування амортизації, за рік Строк використання, років Земельні ділянки Строк корисного використання необмежений Будівлі, споруди та передавальні пристрої 2% 50

Машини та обладнання: - телекомунікаційне обладнання та системи зв'язку 20% 5 - комп'ютери та комп'ютерне обладнання 33.3% 3 Транспортні засоби 25% 4 Інструменти, прилади, інвентар (меблі) 25% 4 Інші основні засоби 25% 4 Інші необоротні матеріальні активи 100% 1 Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу. Залишкова вартість, строки корисної експлуатації та методи нарахування амортизації активів аналізуються наприкінці кожного звітного року й коригуються за необхідності. Витрати на ремонтно-відновлювальні роботи відображаються у складі загальноадміністративних витрат у періоді, в якому такі витрати були понесені, крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації. В разі збільшення вартості основного засобу внаслідок його поліпшення вартість такого збільшення підлягає амортизації протягом терміну, що залишився до кінця визначеного терміну корисного використання основного об'єкта. В разі, якщо внаслідок такого доопрацювання може збільшитись термін корисного використання основного засобу, він може бути збільшений за рішенням комісії, оформленим відповідним документом (актом або протоколом). Малоцінні та швидкозношувані необоротні матеріальні активи (вартістю не більше 6 000 грн.), що використовуються протягом строку не більше одного року, не підлягають амортизації. Витрати на придбання таких активів визнаються за відповідними рахунками витрат Банку. Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну корисного використання відповідного орендованого активу. Витрати на ремонтні та відновлювальні роботи включаються до операційних витрат на момент їх здійснення, якщо вони не відповідають критеріям капіталізації. ? 4.13 Нематеріальні активи Нематеріальні активи оприбутковуються на баланс за первісною (історичною) вартістю. Первісна вартість придбаного нематеріального активу складається з вартості придбання (з вирахуванням торговельних знижок), мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню, та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з його придбанням та доведенням до стану, придатного для використання за призначенням. Після первісного визнання нематеріального активу його облік надалі здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Банк не здійснює облік нематеріальних активів за переоціненою вартістю. Амортизація нематеріальних активів проводиться щомісяця за прямолінійним методом. Строк корисного використання та ліквідаційна вартість визначається при придбанні (створенні) нематеріального активу. Нематеріальні активи мають обмежені або невизначені строки корисної служби. Строки та порядок амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисної служби аналізуються принаймні щорічно наприкінці кожного фінансового року. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації не амортизуються.

Такі активи перевіряються на зменшення корисності шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю: щорічно, та кожного разу, коли є ознака можливого зменшення корисності нематеріального активу. Для нематеріальних активів встановлюються норми амортизації та строки корисного використання від 2 до 5 років. У випадку, коли умови використання нематеріальних активів нестандартні та можливий строк використання не співпадає з зазначеним вище, строк використання встановлюється спеціально призначеною комісією по введенню в експлуатацію основних засобів та нематеріальних активів і фіксується в акті приймання-передачі в експлуатацію в установленій формі. В разі збільшення вартості нематеріального активу вартість такого збільшення підлягає амортизації протягом терміну, що залишився до кінця визначеного терміну корисного використання основного нематеріального активу. В разі, якщо внаслідок такого доопрацювання може збільшитись термін корисного використання нематеріального активу, він може бути збільшений за рішенням постійно діючої інвентаризаційної комісії, оформленим відповідним документом (актом або протоколом). Балансова вартість необоротних активів переглядається на предмет зменшення їх корисності у разі виникнення подій чи обставин, які б вказували на ймовірність того, що балансову вартість цього активу буде неможливо відшкодувати повністю. 4.14

Оперативний лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем Оренда класифікується, як оперативна, якщо умовами договору не передбачається передавання орендарю всіх ризиків та вигід щодо володіння активом. Класифікація оренди здійснюється за кожним орендним договором в залежності від економічної сутності, а не юридичної форми договору. Якщо орендар та орендодавець досягають угоди про зміну умов оренди в такій мірі, що це змінить класифікацію оренди, то переглянута оренда враховується як новий договір. Зміни в оцінках строку корисної експлуатації чи залишкової вартості орендованого активу, а також зміни, спричинені неплатоспроможністю орендаря, не призводять до перегляду класифікації оренди з метою обліку. Банк здійснює операції з надання основних засобів в оперативний лізинг, а саме частини будівлі Банку. Банк класифікує оренду для визначення операцій як оперативний лізинг (оренда), якщо ні один з нижче наведених критеріїв, окремо або в поєднанні, не виконуються: - наприкінці строку дії лізингу (оренди) право власності або інші речові права на актив переходять до лізингоодержувача; - лізингоодержувач має право на купівлю цього активу за ціною, яка значно нижча від справедливої вартості на дату реалізації цього права, а на початку строку лізингу (оренди) є обґрунтована впевненість у тому, що це

право буде реалізовано; - строк дії лізингу (оренди) становить більшу частину строку корисного використання активу навіть за умови, що право власності не передаватиметься; - на початку строку дії лізингу (оренди) теперішня вартість мінімальних лізингових (орендних) платежів має бути не меншою, ніж справедлива вартість активу, переданого в лізинг (оренду); - активи, передані в лізинг (оренду), мають спеціалізований характер, тобто лише лізингоодержувач може користуватися ними без суттєвих модифікацій. Орендний дохід за договорами операційної оренди рівномірно відображається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід протягом строку оренди у складі інших операційних доходів. За оперативним лізингом (орендою) активи відображаються на балансі лізингодавця. 4.15 Похідні фінансові інструменти Банк визначає фінансові інструменти як похідні (деривативи), які мають такі характеристики: - їх вартість змінюється у відповідь на зміну встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструменту, ціни споживчих товарів, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або подібної змінної; - вони не вимагають початкових чистих інвестицій або вимагають початкових чистих інвестицій менших, ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які мають подібну реакцію на зміни ринкових умов; - які погашаються на майбутню дату. Похідні фінансові інструменти Банк класифікує як похідні фінансові інструменти в торговому портфелі банку. Усі похідні фінансові інструменти первісно оцінюються за справедливою вартістю. Витрати на операції визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання.

Витрати на операції не включають дисконт або премію за форвардними та опціонними контрактами.

Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, крім опціонів, на дату операції дорівнює нулю. Справедлива вартість опціонів на дату операції дорівнює премії опціонів, яка відображається за балансовими рахунками з обліку опціонів. Надалі похідні фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю без будь-яких витрат на операції. Переоцінка таких операцій у торговому портфелі до дати розрахунку здійснюється щоденно та відображається в балансі (окремо активи та зобов'язання) проти валютнообмінного курсу "форвард", що розраховується за прийнятим алгоритмом з використанням ринкових даних. На дату розрахунку зазначена переоцінка списується та визначається торговий результат як за звичайною валютнообмінною операцією. Відповідно до вимог МСБО 39 вбудований похідний інструмент відокремлюється від основного договору та обліковується як похідний інструмент, крім випадків, коли вбудований інструмент тісно пов'язаний з основним договором. Якщо вбудований похідний інструмент відокремлюється, то основний договір обліковується згідно з загальними вимогами щодо класифікації, а похідний інструмент - за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибути або збитки, якщо він не призначений інструментом хеджування. У випадках, коли неможливо окремо оцінити вбудований похідний інструмент ні на дату придбання, ні на наступну дату фінансової звітності, то весь гібридний (комбінований) контракт визначається за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку. ? 4.16 Залучені кошти Залучені кошти складаються з коштів банків (ЛЮРО рахунки, отримані кредити, залучені депозити), коштів юридичних та фізичних осіб (поточні рахунки, залучені депозити). Банк первісно оцінює та відображає в бухгалтерському обліку фінансові зобов'язання за справедливою вартістю, збільшеною на суму витрат на операції. Після первісного визнання Банк відображає в бухгалтерському обліку фінансові зобов'язання на кожну наступну дату балансу за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Витрати за залученими коштами визнаються за принципами нарахування та відповідності доходів і витрат і відображаються в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, коли визнання зобов'язань припиняється, а також у процесі амортизації. Банк не здійснював випуск власних боргових цінних паперів.

4.17 Резерви за зобов'язаннями Резерви за умовними зобов'язаннями визнаються, коли Банк має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, яке виникло в результаті минулих подій, і ймовірно, що для погашення цього зобов'язання потрібне використання ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, причому розмір таких зобов'язань можна достовірно оцінити. Резерви за умовними зобов'язаннями оцінюються у відповідності до МСБО 37 "Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи" (надалі – МСБО 37), який вимагає застосування оцінки та судження керівництва. Умовні зобов'язання не визнаються у звіті про фінансовий стан, але розкриваються у примітках до фінансової звітності, за виключенням випадків, коли ймовірність вибуття ресурсів у результаті погашення є незначною. Умовний актив не визнається у звіті про фінансовий стан, але розкривається у примітках до фінансової звітності у тому випадку, коли існує вірогідність надходження економічних вигід. Резерви за зобов'язаннями кредитного характеру (наданими фінансовими гарантіями, акредитивами, зобов'язаннями з кредитування) визнаються на підставі аналізу аналогічно до кредитів та заборгованості клієнтів. Фінансові гарантії є безвідкличними зобов'язаннями здійснювати платежі у разі невиконання клієнтами своїх зобов'язань перед третіми сторонами і несуть в собі такий самий ризик, як і кредити. Договори фінансової гарантії первісно визнаються за справедливою вартістю, а потім переоцінюються за найбільшою з двох величин – суми, визначеною відповідно до МСБО 37, або первісно визнаної в обліку суми, за мінусом якщо необхідно, накопиченої амортизації у відповідності з МСБО 18 "Виручка". Для визначення суми резервів за зобов'язаннями використовується метод найкращої оцінки витрат на звітну дату, який для великої кількості угод визначається комбінацією визначеної суми витрат і вірогідності їх понесення. Оцінка результатів та витрат вимагає застосування оцінки та судження керівництва, доповнених досвідом здійснення подібних операцій. 4.18 Податок на прибуток Витрати з податку на прибуток

– це сума витрат з поточного та відстроченого податків. Розрахунок поточних податкових витрат здійснюється відповідно до податкового законодавства України. Банк здійснює нарахування поточного податку на прибуток щомісяця. Після подання податкової декларації проводиться коригування нарахованого податку на прибуток.

Оподатковуваний прибуток відрізняється від облікового прибутку, відображеного у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, оскільки не включає статей доходів або витрат, які оподатковуються або відносяться на витрати в інші періоди, а також виключає статті, які не оподатковуються і не відносяться на витрати в цілях оподаткування. Відстрочені податкові зобов'язання та податкові активи визнаються один раз на рік станом на кінець звітного року. Відстрочений податковий актив та зобов'язання визначаються за ставками податку, що будуть застосовуватись протягом періоду реалізації активу чи врегулювання зобов'язання на підставі законодавства, яке набуло або фактично набуло сили на звітну дату. Відстрочений податок розраховується з використанням балансового методу за всіма тимчасовими різницями між сумами активів та зобов'язань, які використовуються для цілей фінансової звітності, та сумами, які використовуються для цілей оподаткування. Відстрочений податковий актив визнається, якщо очікується отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, по відношенню до якого можуть бути використані невикористані податкові збитки та відстрочені податкові активи. Відстрочені податкові активи та зобов'язання визнаються й оцінюються окремо, але відображаються в звіті про фінансовий стан згорнуто. Відстрочений податок відображається в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Розрахунок поточного податку та відстроченого податку на прибуток здійснювався виходячи із діючої базової ставки оподаткування 18%. Крім цього, в Україні існують різні операційні податки, що застосовуються до діяльності Банку. Ці податки відображаються в складі адміністративних та операційних витрат. Відстрочені податкові активи та зобов'язання не дисконтуються. 4.19 Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід) Статутний капітал складається зі сплачених грошовими внесками учасників Банку вартості акцій в розмірі, визначеному статутом. Емісійний дохід складається з суми перевищення коштів, отриманих Банком від первинної емісії (випуску) власних акцій над номіналом таких акцій. Прості акції та некумулятивні привілейовані акції, що не підлягають погашенню, дивіденди за якими сплачуються за відповідним рішенням, відображаються у складі капіталу. Витрати на оплату послуг третім сторонам, безпосередньо пов'язані з випуском нових акцій, відображаються у складі капіталу як зменшення суми, отриманої в результаті даної емісії. Дивіденди на прості акції визнаються як зменшення капіталу в тому періоді, в якому вони були оголошені. 4.20 Привілейовані акції Привілейовані акції можуть бути кумулятивними й некумулятивними, конвертованими й неконвертованими, відкличними й невідкличними, з фіксованою ставкою й нефіксованою, з пайовою участю або без такої.

Привілейована акція засвідчує такі права її власника: на одержання дивідендів, як правило, фіксованих, що виплачуються незалежно від результатів діяльності акціонерного товариства; переважне право (порівняно із власниками звичайних акцій); на першочергове одержання дивідендів; на пріоритетну участь у розподілі майна акціонерного товариства за його ліквідації (якщо цей пріоритет передбачено умовами випуску акцій). Виплата дивідендів на привілейовані акції здійснюється в розмірі отриманого акціонерним товариством прибутку. Якщо прибуток у відповідному році був недостатнім, то виплата дивідендів на привілейовані акції здійснюється з резервного фонду, коли ж розмір дивідендів, що виплачуються акціонерам на прості акції, значно перевищує фіксований розмір дивідендів на привілейовані акції, власникам останніх можуть доплачувати відповідну суму. За ліквідації акціонерного товариства власник привілейованої акції одержує пропорційну частину майна цього товариства в передостанню чергу, тобто після розрахунку емітента з державою, кредиторами і трудовим колективом (власник звичайної акції одержує свою частку останнім). Привілейована акція передбачає, що дивіденди на неї не залежать від результатів діяльності акціонерного товариства. Вона забезпечує інвесторові фіксований дохід, котрий емітент зобов'язаний виплатити незалежно від того, чи він отримав прибуток за минулий господарський рік чи ні. Привілейовані акції не можуть бути випущені на суму, що перевищує 10% статутного фонду акціонерного товариства, порядок переважного права на одержання дивідендів визначається умовами випуску. За можливістю накопичення невиплачених дивідендів привілейовані акції поділяються на кумулятивні й некумулятивні. Більшість привілейованих акцій мають властивість кумуляції (cumulatio — накопичення) дивідендів, що надає цим акціям підвищеної надійності. Підставою для такого привілею є правило: дивіденди, котрі не були виплачені акціонерам протягом певного періоду (навіть протягом кількох років) все одно накопичуються й нараховуються власникам привілейованих акцій. Вони отримають дохід у наступному році за пропущеним (пропущеними), і цей дохід складатиметься із суми дивідендів, нарахованих за всі пропущені роки, інакше кажучи, в одній виплаті акумулюються кілька дивідендів. Натомість власники некумулятивних привілейованих акцій втрачають свій дохід за будь-який час, протягом якого не оголошувалася виплата дивідендів. Некумулятивна акція не дає змоги приєднати невиплачені дивіденди до дивідендів наступних років. В статутному капіталі

Банку числиться 3 300 тис. штук привілейованих акцій вартістю 15 037.59 грн. кожна, дані акції є некумулятивними, дивіденди на них, відповідно до рішень Загальних зборів акціонерів, не виплачувались. 4.21 Визнання доходів і витрат Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності під час їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів. Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності Банку (операційної, інвестиційної, фінансової). Критерії

визнання доходів і витрат застосовуються окремо до кожної операції Банку. Кожний вид доходів і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо. У результаті використання активів Банку іншими сторонами доходи визнаються у вигляді: - процентів – плати за використання грошових коштів чи еквівалентів грошових коштів або сум заборгованих учаснику банківської групи; - роялті – плати за використання довгострокових активів учасника банківської групи (наприклад патентів, торгових знаків, авторських прав та комп'ютерних програм); - дивідендів - розподілу прибутку власникам інвестицій у капітал пропорційно до їхніх внесків капіталу. Доходи і витрати визнаються за таких умов: - визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями Банку; - фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений. Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій, визначаються договором між її учасниками або іншими документами, оформленими згідно з вимогами чинного законодавства України. Дохід визнається на такій основі: а) відсотки визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка, наведеного в МСБО 39; б) роялті визнаються на основі принципу нарахування згідно із сутністю відповідної угоди; в) дивіденди визнаються, коли встановлюється право акціонера на отримання виплати. Умовою визнання процентів і роялті є імовірність отримання економічної вигоди, а дивідендів - достовірно оцінений дохід. Прогнози визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами. Витрати визнаються одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу (за винятком зменшення капіталу внаслідок його вилучення або розподілу власниками), за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені. Витрати визнаються витратами певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені. Якщо актив забезпечує одержання економічних вигід протягом кількох звітних періодів, то витрати визнаються шляхом систематичного розподілу його вартості (наприклад, амортизація) між відповідними звітними періодами. Витрати Банком визнаються у вигляді процентних та комісійних витрат; витрат на формування резервів на покриття збитків від зменшення корисності активів; інших операційних витрат; загальноадміністративних витрат; витрат з податку на прибуток. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені. За операціями з торгівлі фінансовими інструментами прибутки та збитки визнаються за наявності таких умов: - покупцеві передані ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на активи; - Банк не здійснює подальше управління та контроль за реалізованими активами; - сума доходу може бути достовірно визначена; - є впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід Банку; - витрати, пов'язані із цією операцією, можуть бути достовірно визначені. Якщо дохід від надання послуг не може бути достовірно оцінений, то він визнається в розмірі здійснених витрат, що підлягають відшкодуванню. Доходи визнаються в сумі справедливої вартості активів, які отримані або підлягають отриманню. У разі відстрочення платежу, унаслідок чого виникає різниця між справедливою вартістю та номінальною сумою грошових коштів або їх еквівалентів, які підлягають отриманню за надані послуги та інші активи, така різниця визнається доходом у вигляді процентів. Для визнання доходів у фінансовій звітності необхідне дотримання наступних критеріїв: Для всіх фінансових інструментів, врахованих за амортизованою вартістю, а також для процентних фінансових інструментів, що класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток або фінансові активи, наявні для продажу, процентні доходи чи витрати відображаються за ефективною процентною ставкою, що є ставкою, яка точно дисконтує очікувані майбутні виплати та надходження протягом очікуваного строку служби фінансового інструмента чи більш короткого періоду, де це можливо застосувати, до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання. При обчисленні враховуються всі договірні умови за фінансовим інструментом (наприклад, право на дострокове погашення) та всі винагороди чи додаткові витрати, що безпосередньо пов'язані з фінансовим інструментом та є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, але не враховуються майбутні збитки за кредитами. Суми комісій, що включаються до вартості фінансового інструменту, визнаються дисконтом або премією. У випадку, коли комісії, що включаються до вартості фінансового інструменту, сплачуються при виникненні зобов'язань надати такий фінансовий інструмент, їх вартість починає амортизуватися з дати визнання фінансового інструменту на балансових рахунках. Балансова вартість фінансового активу чи фінансового зобов'язання коригується в разі перегляду Банком своєї оцінки платежів або надходжень. Скоригована балансова вартість обчислюється, виходячи з первісної ефективної процентної ставки, а зміни балансової вартості відображаються як процентні доходи чи витрати. При зменшенні відображеної у фінансовій звітності вартості фінансового активу чи групи аналогічних фінансових активів внаслідок зменшення корисності, процентні доходи продовжують визнаватися з використанням первісної ефективної процентної ставки на основі нової балансової вартості. ? Облік процентних доходів та витрат Процентні доходи та витрати відображаються в бухгалтерському обліку за принципом нарахування та відповідності звітних періодів відповідно до умов укладених договорів. Нарухування процентних доходів та витрат здійснюється: - на щоденній основі в автоматичному режимі; - в останній робочий день кожного місяця та на дату сплати процентних доходів та витрат вручну, якщо нарахування не здійснюється в автоматичному режимі. Нарухування процентних доходів та витрат в останній робочий день місяця відбувається за період по останній календарний день цього місяця включно. При списанні (частковому списанні) фінансового активу

або групи аналогічних фінансових активів у результаті збитку від зменшення корисності, процентний дохід визнається з використанням процентної ставки, яка використовувалась для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінки збитку від зменшення корисності. Коли існує ймовірність, що зобов'язання з кредитування призведе до виникнення кредиту, плата за зобов'язання з кредитування разом з відповідними прямими витратами визнається як коригування ефективної ставки відсотка наданого кредиту. Якщо мало ймовірно, що кредитну лінію буде використано, тоді комісійні визнаються як дохід на пропорційній часу основі протягом періоду чинності зобов'язання. Облік комісійних доходів та витрат Комісійні доходи розділяються на такі дві категорії: - Комісійні доходи, отримані за надання послуг протягом певного періоду Комісії, отримані від надання послуг протягом певного періоду, нараховуються протягом цього періоду. Такі статті включають комісійні доходи та винагороди за управління активами, відповідальне зберігання та інші управлінські та консультативні послуги. Комісії за зобов'язаннями з надання кредитів, що, ймовірно, будуть використані, та інші комісії, пов'язані з наданням кредитів, переносяться на наступні періоди (разом із будь-якими додатковими витратами) та визнаються як коригування ефективної процентної ставки за кредитом. - Комісійні доходи від надання послуг з проведення операцій Комісії, отримані за проведення або участю у переговорах щодо здійснення операції від імені третьої сторони, наприклад, укладення угоди про придбання акцій чи інших цінних паперів, або придбання чи продаж компанії, визнаються після завершення відповідної операції. Комісія або частина комісії, пов'язана з певними показниками доходності, визнається після дотримання відповідних критеріїв. Визначення характеру комісії проводиться в період розробки фінансового інструменту та розробки тарифу щодо надання певних послуг. При цьому, якщо комісія може бути відокремлена від складу фінансового інструменту, вона має визнаватися у складі комісійних доходів/витрат. Комісії, що відносяться до складу фінансового інструменту та визнаються відповідно до розрахованої ефективної процентної ставки по фінансовому інструменту, визнаються у складі процентних доходів та витрат. Сума винагороди або компоненти винагороди, пов'язані з певними видами діяльності, визнаються після перевірки дотримання відповідних критеріїв. Прибутки (збитки) від торговельних операцій - результат (прибуток чи збиток) від операцій з купівлі-продажу різних фінансових інструментів. У тому числі за операціями з цінними паперами, за операціями з іноземною валютою Банк визнає прибутки та збитки: від реалізації фінансових інвестицій; від змін в оцінці (переоцінці) інвестицій до справедливої вартості; від результату переоцінки активів і зобов'язань в іноземній валюті у разі зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют. Витрати на формування спеціальних резервів Банку - це витрати на покриття можливих збитків від зменшення корисності активів Банку та списання безнадійних активів. Витрати на утримання персоналу. Витрати на заробітну плату, внески до загальнодержавних соціальних фондів, оплачувані щорічні відпустки, виплати за листками непрацездатності, премії, а також негрошові винагороди нараховуються в тому році, у якому відповідні послуги надавалися працівниками. В складі витрат на утримання персоналу відображаються витрати на формування резервів на оплату відпусток та виплату премій. Облік інших доходів та витрат (інших небанківських операційних доходів та витрат) здійснюється по аналогії до комісійних доходів та витрат з дотриманням принципу відповідності періодів, до яких відносяться сплачені доходи чи витрати. Так, зокрема, в разі сплати витрат, що відносяться до одного або декількох наступних періодів (наприклад, витрати на підписку, страхування, сплату членських внесків, відпускні за наступні місяці тощо), вони відображаються на рахунках витрат майбутніх періодів з наступним рівномірним щомісячним віднесенням на рахунки витрат. Податок на прибуток - операційні витрати банку, пов'язані із сплатою податку відповідно до чинного законодавства України та з урахуванням вимог міжнародних стандартів бухгалтерського обліку щодо визнання відстрочених податкових зобов'язань та податкових активів. 4.22

Переоцінка іноземної валюти Функціональною валютою Банку є валюта первинного економічного середовища, в якому працює Банк. Функціональною валютою і валютою подання звітності є національна валюта України – гривня. Операції в іноземній валюті відображаються у валюті подання шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат. Всі активи та зобов'язання в іноземній валюті відображаються в балансі з дотриманням розмежування їх на монетарні та немонетарні статті. Монетарні статті в іноземній валюті враховуються в обліку в іноземній валюті і в валюті України за курсом НБУ на дату їх здійснення та переоцінюються при зміні офіційного курсу з метою відображення в звітності. До монетарних статей, зокрема, належить заборгованість, що підлягає сплаті або отриманню за отримані (надані) необоротні активи, роботи, послуги; процентні та комісійні доходи та витрати майбутніх періодів, пов'язані з здійсненням операційної банківської діяльності; нараховані резерви в іноземній валюті; всі ці статті підлягають переоцінці в зв'язку із зміною курсу. Немонетарні статті, тобто статті, для яких заключна операція не пов'язана з рухом коштів та їх еквівалентів, відображаються в обліку в гривні шляхом перерахування за офіційним валютним курсом на дату сплати авансу в разі придбання запасів, необоротних активів, отримання робіт, послуг, або на дату одержання авансу в разі надання послуг, виконання робіт, реалізації немонетарних активів. Таким чином, доходи та витрати, що виникають в зв'язку із закриттям немонетарної статті, відображаються по курсу, що діяв на дату руху грошових коштів. Прибутки та збитки в результаті перерахунку операцій в іноземній валюті відображаються у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, як результат від операцій в іноземній

валюти – курсові різниці. У звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід доходи та витрати за інструментами в іноземній валюті відображаються за обмінним курсом, який діє на дату виникнення таких доходів та витрат, відповідно до принципу відповідності доходів та витрат. Для цілей складання фінансової звітності Банку обмінні операції типу "том" і "спот" обліковуються на дату розрахунку. Обмінні операції типу "форвард" обліковуються за позабалансовими рахунками. Переоцінка таких операцій у торговому портфелі виконується щоденно з визнанням її на балансі проти валютообмінного курсу "форвард". У звіті про фінансовий стан активи та зобов'язання в іноземній валюті відображаються за офіційними курсами Національного банку за станом на кінець року. Для підготовки цієї фінансової звітності використовувалися такі основні обмінні курси (за одиницю): Валюта 31 грудня 2017 року 31 грудня 2016 року Долари США 28.067223 27.190858 Євро 33.495424 28.422604 Якщо прибуток або збиток за немонетарною статтею визнається у іншому сукупному доході, будь-який компонент валюти цього прибутку чи збитку визнаватиметься у іншому сукупному доході. Коли прибуток або збиток за немонетарною статтею визнається в прибутку або збитку, то будь-який валютний компонент цього прибутку або збитку визнається у прибутку або збитку. 4.23 Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування Виплати працівникам визнаються як зобов'язання, якщо працівник надав послугу в обмін на виплати, які будуть сплачені в майбутньому; витрати, якщо Банк споживає економічну вигоду, що виникає внаслідок послуги, наданої працівником в обмін на виплати працівникам. Виплати працівникам включають: а. короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата працівникам та службовцям, внески на соціальне забезпечення, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, участь у прибутку та премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду), а також негрошові пільги (такі як медичне обслуговування, надання житла, автомобілів, а також надання безкоштовних чи субсидованих товарів або послуг) для теперішніх працівників; б. виплати по закінченні трудової діяльності, такі як пенсії, інші види пенсійного забезпечення, страхування життя та медичне обслуговування по закінченні трудової діяльності; с. інші довгострокові виплати працівникам, включаючи додаткову відпустку за вислугу років або оплачувану академічну відпустку, виплати з нагоди ювілеїв чи інші виплати за вислугу років, виплати за тривалою непрацездатністю, а також отримання частки прибутку, премії та відстрочену компенсацію, якщо вони не підлягають сплаті повністю протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду; d. виплати при звільненні. Виплати працівникам включають виплати, які надаються або працівникам, або їх утриманцям, та можуть бути надані у формі грошових виплат (або надання товарів чи послуг) безпосередньо працівникам, їхнім дружинам /чоловікам, дітям чи іншим утриманцям або іншим особам, наприклад, страховим компаніям. На зазначені виплати нараховується єдиний внесок на загальнообов'язкове державне соціальне страхування. З коштів, нарахованих працівникам, утримуються податок на доходи фізичних осіб та інші відрахування, передбачені законодавством України. Нарахування витрат на утримання персоналу здійснюються у тому році, в якому відповідні послуги надавалися працівниками Банку. Кошти, що перераховуються у вигляді нарахованого єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування до Державної фіскальної служби України, визнаються витратами Банку в міру їх здійснення. Під забезпечення оплати відпусток та компенсацій за невикористані відпустки формується резерв, який складається із суми для забезпечення виплати відпусток та єдиного внеску, нарахованого на цю суму. Витрати на формування резерву на оплату відпусток відображаються у складі витрат на утримання персоналу. ? 4.24 Інформація за операційними сегментами Сегмент – це відокремлений компонент Банку, який надає продукти або послуги (операційний сегмент), або займається наданням продукції або послуг в окремому економічному регіоні (географічний сегмент) і зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінну від тих, які притаманні іншим сегментам. Сегмент відображається окремо, якщо більша частина його доходу створюється від операцій за основною діяльністю за межами сегмента й одночасно показники його діяльності відповідають одному з таких критеріїв: - дохід за сегментом становить 10 % або більше від загального доходу (уключаючи банківську діяльність у межах сегмента); - його фінансовий результат (прибуток або збиток) становить не менше ніж 10 % більшої з двох абсолютних величин - загальної суми прибутку або загальної суми збитку всіх сегментів; - активи становлять 10 % або більше від загальних активів; - зовнішній дохід всіх визначених звітних сегментів має становити не менше ніж 75 % загального доходу банку. Якщо сукупний дохід визначених звітних сегментів менше такого рівня, то здійснюється виділення додаткових сегментів з метою досягнення зазначеного рівня доходу, навіть якщо такі додаткові сегменти не відповідатимуть вищезазначеним критеріям (10% поріг). Якщо показники сегмента, визначеного у внутрішній звітності, не відповідають вищезазначеним критеріям, то: - сегмент може бути визнаний звітним сегментом, якщо він має важливе значення для Банку в цілому й інформація про нього є суттєвою; - необхідно провести подальше об'єднання двох або кількох подібних сегментів; - показники неподібних сегментів включаються до складу нерозподілених статей, з використанням яких узгоджуватимуться відповідні показники діяльності звітних сегментів і Банку в цілому. Основою для розподілу доходів і витрат за сегментами є активні і пасивні операції, які безпосередньо надавалися визначеним групам клієнтів. Перерозподіл ресурсів відбувається за середньозваженою внутрішньою банківською трансфертною ціною, яка розраховується у вигляді відсотка, та визначає ціну на фінансові ресурси в разі їх перерозподілу між сегментами та центрами відповідальності в структурі Банку. Доходами

звітнього сегмента вважається дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідна частина доходу Банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах Банку. Витратами звітнього сегмента вважаються витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідна частина витрат, що можуть бути обгрунтовано віднесені до сегмента, включаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов'язані з іншими сегментами в межах банку. Банк здійснює свою діяльність в одному географічному сегменті на території України, і тому звітність за географічними сегментами не надається.

4.25 Виплати на основі акцій

Окремі працівники Банку беруть участь у програмі виплат у вигляді акцій, яка на певних умовах дозволяє їм набувати права власності на акції Citigroup, Inc., а витрати, пов'язані з цією програмою, розраховуються та розподіляються Банком. Програма передбачає здійснення із працівниками розрахунків акціями на умовах продовження трудових відносин із Банком. Визнання виплат у вигляді акцій Банку здійснюється згідно з вимогами МСФЗ 2 "Виплати на основі акцій" (надалі – МСФЗ 2). Відповідно до змін, внесених у МСФЗ 2 щодо операцій між компаніями, що входять до складу однієї групи, які набули чинності з 1 січня 2010 року, у своїй індивідуальній або окремій фінансовій звітності компанія, яка отримує послуги, відображає операцію як виплату на основі акцій, розрахунки за якими здійснюються або акціями, або грошовими коштами шляхом оцінки: - характеру наданих винагород; - своїх власних прав та зобов'язань. Сума отриманих послуг, що визнана Банком, може відрізнятись від суми, визнаної групою або іншою компанією групи, що здійснюють розрахунок за операціями на основі акцій. Витрати Банку за виплатами у вигляді акцій визнаються одночасно зі збільшенням капіталу протягом періоду, в якому виконуються умови тривалості трудових відносин із працівниками. Сукупні видатки за даною програмою визнаються на кожну звітну дату до погашення зобов'язання пропорційно періоду, що спливає, на підставі найкращої оцінки Банку кількості акцій, які будуть передані у якості винагороди. Витрати, які відображають зміни накопичених видатків на початок і кінець звітного періоду, визнаються у якості інших витрат на винагороду працівників. Якщо умови угод за винагородами у вигляді акцій, змінюються, витрати визнаються, як мінімум, у тому розмірі, якби умови залишались незмінними, за умови виконання первісних умов у відношенні винагороди. Крім того, визнаються додаткові витрати, які збільшують загальну справедливую вартість згідно оцінки на дату такої зміни. Якщо виплата у вигляді акцій анулюється, вона враховується так, якби право на неї перейшло на дату анулювання. При цьому всі витрати у відношенні до цієї виплати визнаються негайно.

4.26 Операції з пов'язаними особами

Відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін» пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу, знаходиться під спільним контролем або може мати суттєвий вплив при прийнятті операційних та фінансових рішень. При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма. Умови здійснення операцій з пов'язаними сторонами встановлюються у момент здійснення операцій. Пов'язаними сторонами для Банку є члени Наглядової Ради, Правління та члени їх сімей, суб'єкти-господарювання, які перебувають під спільним контролем. Банк оцінює кредитні ризики, пов'язані з кредитуванням пов'язаних сторін, та управляє ними на основі нормативів, встановлених Національним банком України. До провідного управлінського персоналу відносяться: Голова та члени Наглядової Ради, Правління Банку; голови Кредитного та Тарифного комітетів Банку, Головний бухгалтер та його заступники, начальник департаменту внутрішнього аудиту. У ході своєї звичайної діяльності Банк надає позики та аванси клієнтам, залучає депозити та здійснює інші операції з пов'язаними сторонами.

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

У процесі застосування облікової політики керівництво Банку зробило такі судження, крім облікових оцінок, які мають найбільш суттєвий вплив на суми, відображені у фінансовій звітності: Класифікація цінних паперів Цінні папери в портфелі Банку включають державні облігації та депозитні сертифікати НБУ. При первісному визнанні Банк класифікує цінні папери як фінансові активи з відображенням змін справедливої вартості як прибутку або збитку (у торговому портфелі або як інші фінансові активи з відображенням змін справедливої вартості як прибутку або збитку), фінансові активи, наявні для продажу, з відображенням змін справедливої вартості в іншому сукупному доході. Невизначеність оцінок У процесі застосування облікової політики керівництво Банку використовувало свої судження та здійснювало оцінки при визначенні сум, відображених у фінансовій звітності. Найбільш суттєве використання суджень та оцінок вимагалось при визначенні справедливої вартості фінансових інструментів та резервів під зменшення корисності кредитів та дебіторської заборгованості. 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. 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

	<p>вартості необхідне застосування судження. Резерв під зменшення корисності кредитів та дебіторської заборгованості Банк регулярно проводить аналіз кредитів і дебіторської заборгованості на предмет зменшення корисності. Банк використовує своє судження при оцінці збитків від зменшення корисності в ситуаціях, коли позичальник зазнає фінансових труднощів і відсутній достатній обсяг фактичних даних про аналогічних позичальників. Банк аналогічним чином оцінює зміни майбутніх грошових потоків на основі даних спостережень, що вказують на несприятливу зміну в статусі погашення зобов'язань позичальниками в складі групи або зміну державних чи місцевих економічних умов, що співвідноситься з випадками невиконання зобов'язань за активами у складі групи. Керівництво використовує оцінки, що базуються на історичних даних про історію збитків стосовно активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику й об'єктивних ознак зменшення корисності за групами кредитів і дебіторської заборгованості. Банк використовує своє судження при коригуванні даних спостережень стосовно групи кредитів або дебіторської заборгованості для відображення поточних обставин. 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. МСБО 39 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. Зміни у класифікації окремих активів та зобов'язань Банку за статтями звіту про фінансовий стан Протягом року, що закінчився 31 грудня 2017, керівництво переглянуло підхід до класифікації коштів в розрахунках інших банків та кредиторської заборгованості за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти для клієнтів банку. У фінансовій звітності за попередні роки Банк відносив вказані кошти до інших фінансових зобов'язань. Оскільки, кошти в розрахунках інших банків являють собою суми отримані від банків для забезпечення розрахунків за акредитивами, вони були перекласифіковані до коштів банків з відповідним вказанням суті таких операцій в примітках до фінансової звітності. Така зміна в класифікації призвела до збільшення коштів банків та відповідного зменшення інших фінансових зобов'язань на суму 15 880 тис.грн. станом на 31 грудня 2016 року. Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти являє собою суми, перераховані клієнтами, або суми, що підлягають перерахуванню на рахунки клієнтів за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти згідно з договором-дорученням. Виходячи із економічної суті та прав управління грошовими потоками, ці кошти були перекласифіковані до коштів клієнтів з відповідним поясненням суті операцій в примітках до фінансової звітності. Така зміна в класифікації призвела до збільшення коштів клієнтів та відповідного зменшення інших фінансових зобов'язань на суму 330 895 тис. грн. станом на 31 грудня 2016 року. Також, менеджмент перевірив дебіторську заборгованість за розрахунками з працівниками банку із статті «інші фінансові активи» у статтю «інші активи». Така зміна призвела до збільшення інших активів та відповідного зменшення інших фінансових активів на суму 260 тис.грн. станом на 31 грудня 2016 року. Відповідні зміни в класифікації мали вплив на презентацію звіту про рух грошових коштів Банку за 2016 рік як наведено у таблиці нижче: (тис. грн.)</p> <p>Найменування статті 31 грудня 2016 (попередня звітність) Вплив зміни класифікації 31 грудня 2016 (перекласифіковано) Чисте зменшення інших фінансових активів 18 413 (35) 18 378 Чисте збільшення інших активів (7 345) 35 (7 310) Чисте збільшення коштів інших банків 142 885 4 706 147 591 Чисте збільшення коштів клієнтів 3 297 251 (140 406) 3 156 845 Чисте зменшення інших фінансових зобов'язань (135 765) 135 700 (65) Зміни в презентації коштів в розрахунках інших банків, кредиторської заборгованості за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти та дебіторської заборгованості за розрахунками з працівниками банку за відповідними статтями звіту про фінансовий стан у спосіб, зазначений вище, за висновком управлінського персоналу, сприятимуть покращенню доречності та достовірності подання інформації у фінансовій звітності Банку. Порівняльна інформація Порівняльна інформація в окремих примітках до фінансової звітності була дещо змінена задля відповідності презентації поточного року, у тому числі здійснені незначні арифметичні перерахування.</p>
5	<p>Примітка 5 Перехід на нові та переглянуті стандарти Для підготовки цієї фінансової звітності, наведений далі перелік нових або переглянутих стандартів в перший раз стали обов'язковими для фінансового року, що почався 1 січня 2017 року (перелік не включає інформацію про нові або змінені вимоги, які впливають на проміжну фінансову звітність або перше застосування МСФЗ – МСФЗ 14 Рахунки відстрочених тарифних коригувань (випущений у січні 2014 року) - оскільки вони не стосуються фінансової звітності Банку, складеної за МСФЗ). • Зміни до МСФЗ 7 Ініціативи щодо розкриття (випущені в січні 2016 року). Зміни, що застосовуються до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати, вимагають від підприємств розкривати інформацію, що дозволить користувачам фінансової звітності оцінювати зміни в зобов'язаннях, що виникають від здійснення фінансової діяльності. Ці зміни не мали суттєвого впливу на річну фінансову звітність Банку. • Зміни до МСБО 12 під назвою Визнання відстрочених податкових активів за нереалізованими збитками (випущені у січні 2016 року) – це зміни, що застосовуються до річних звітних</p>

періодів, які починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати, які роз'яснюють, що облік відстрочених податкових активів, пов'язаний з нереалізованими збитками за борговими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю, мали на меті виключити різноманітність застосування на практиці. Ці зміни не мали суттєвого впливу на річну фінансову звітність Банку. • Поправки до МСФЗ 12 (Щорічне вдосконалення стандартів МСФЗ за 2014-2016 рр.), випущені в грудні 2016 р., пояснюють, що вимоги стандарту щодо розкриття інформації застосовуються до частки участі в компаніях в межах застосування МСФЗ 5 Непоточні активи, утримувані для продажу та припинена діяльність, за винятком узагальненої фінансової інформації щодо цих часток (тобто, параграфи В10-В16 МСФЗ 12). Ці зміни не мали впливу на річну фінансову звітність Банку. Нові або змінені стандарти, які були видані Радою з МСФЗ, але ще не набули чинності для фінансового року, що почався 1 січня 2017 року Банк не застосовував наведені далі нові або змінені стандарти, які були видані Радою з МСФЗ, але ще не набули чинності для фінансового року, що почався 1 січня 2017 року (перелік не включає інформацію про нові або змінені вимоги, які впливають на проміжну фінансову звітність або перше застосування МСФЗ, оскільки вони не стосуються фінансової звітності, складеної за МСФЗ). Банк очікує, що нові стандарти та зміни будуть застосовані при складанні фінансової звітності після набуття ними чинності. Банк оцінив, де це можливо, потенційний вплив всіх нових стандартів та змін, які стануть чинними в майбутніх періодах. Зміни у стандартах • Поправки до МСБО 28 (Щорічні зміни до стандартів МСФЗ за 2014-2016 роки, випущені у грудні 2016 року) - зміни, що застосовуються до річних періодів, що починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати (застосування у більш ранніх періодах дозволено), уточнюють, що обрання методу оцінки за справедливою вартістю через прибутки або збитки для інвестицій в асоційовану компанію або спільну компанію, яку утримує венчурна компанія, взаємний фонд, траст або інша кваліфікована компанія, дозволене для кожної індивідуальної інвестиції в асоційовану компанію або спільну компанію після первісного визнання. Поправки, як очікується, не матимуть впливу на фінансову звітність Банку. • Поправки до МСБО 40 Інвестиційна нерухомість (випущені в грудні 2016 року) - зміни, що застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2018 року або пізніше (застосування у більш ранніх періодах дозволено), уточнюють, що переведення об'єктів до або з інвестиційної нерухомості (включаючи активи, що будуються або освоюються) здійснюються тоді і тільки тоді, коли є докази того, що зміна використання майна відбулася. Зміни не матимуть впливу на фінансову звітність Банку. • Зміни до МСФЗ 2 під назвою Класифікація та оцінка транзакцій на основі акцій (випущені в червні 2016 року) – зміни, що застосовуються до річних звітих періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати, роз'яснюють вплив умов надання прав на виплати, пов'язані з інструментами капіталу, на оцінку виплат на основі акцій, розрахунки за якими здійснюватимуться грошовими коштами, облік транзакцій щодо виплат на основі акцій (ТВОА) з розрахунками на нетто-основі з урахуванням зобов'язань з податку на репатріацію, та вплив модифікації строків і умов ТВОА, що змінюють класифікацію ТВОА з транзакцій, розрахунки за якими здійснюються грошовими коштами, на транзакції, розрахунки за яким здійснюється акціями. За оцінкою менеджменту Банку, ці зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Банку. • Поправки до МСФЗ 4 «Застосування МСФЗ 9 Фінансові інструменти зі стандартом МСФЗ 4 Страхові контракти» (випущені у вересні 2016 року) - зміни, що застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати, дають усім страховикам можливість визнавати через інший сукупний дохід, а не як прибуток або збиток, волатильність, яка може виникнути, коли застосовується МСФЗ 9, але не застосовується МСФЗ 17. Крім того, суб'єктам господарювання, чий види діяльності переважно пов'язані зі страхуванням, надають факультативне тимчасове звільнення (до 2021 року) від застосування МСФЗ 9, тим самим продовжуючи застосовувати МСБО 39 ("метод відстрочки"). Оскільки Банк не випускає страхових контрактів, зміни не передбачають впливу на його фінансову звітність. • Поправки до МСФЗ 10 та МСБО 28 (випущені у вересні 2014 року), стосуються поточного конфлікту між двома стандартами та пояснюють, що прибуток або збиток слід визнати повністю, коли транзакція включає в себе бізнес, і частково, якщо він включає активи, які не становлять бізнес. Дата набрання чинності, первісно встановлена для річних періодів, що починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати, була відкладена на невизначений термін у грудні 2015 року, однак дострокове застосування поправок є допустимим. Очікується, що це не вплине на річну фінансову звітність Банку. Нові інтерпретації • Інтерпретація IFRIC 22 Операції з іноземною валютою та сплата авансів (випущена в грудні 2016 року) – це тлумачення, що застосовується до річних періодів, що починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати (дострокове застосування дозволене), та містить керівництво, яке пояснює, що обмінний курс, який використовується в операціях, які передбачають сплату або отримання авансової оплати в іноземній валюті, застосовується на дату первісного визнання немонетарного активу або доходів майбутніх періодів. Банк не очікує суттєвого впливу інтерпретації на річну фінансову звітність. • Інтерпретація IFRIC 23 Невизначеність щодо нарахувань податку на прибуток податкових витрат (випущена в червні 2017 року) – це тлумачення, що застосовується до річних періодів, що починаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати (дострокове застосування дозволено), наводить інструкції щодо відображення наслідків невизначеності при обліку податку на прибуток відповідно до МСБО 12, зокрема: (i) чи слід розглядати невизначені податкові процедури окремо, (ii) припущення щодо перевірок податкових органів, (iii) визначення оподаткованого прибутку (податкових збитків), податкових баз, невикористаних податкових збитків, невикористаних

	<p>податкових кредитів, ставки податку та (iv) наслідки змін у фактах та обставинах. Банк не очікує суттєвого впливу інтерпретації на річну фінансову звітність. Нові стандарти • МСФЗ 9 Фінансові інструменти (виданий в липні 2014 року). Цей стандарт замінить МСБО 39 (та всі попередні версії МСФЗ 9) і набуде чинності для річних звітних періодів, які почнуться 1 січня 2018 року або після цієї дати. Він містить вимоги щодо класифікації та оцінки фінансових активів і фінансових зобов'язань, знецінення, обліку хеджування та припинення визнання. МСФЗ 9 вимагає, щоб усі визнанні фінансові активи в подальшому оцінювались за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю (через прибуток чи збиток, або через інший сукупний дохід), в залежності від їх класифікації по відношенню до бізнес-моделі компанії щодо управління фінансовими активами та характеристик договірних грошових потоків за фінансовим активом. Для фінансових зобов'язань найбільш значний вплив застосування МСФЗ 9 стосується випадків, коли застосовується варіант оцінки за справедливою вартістю: сума зміни у справедливій вартості фінансового зобов'язання, відображеного як визнане за справедливою вартістю через прибуток або збиток, що спричинена змінами в кредитному ризику цього зобов'язання, визнається в іншому сукупному доході (а не у прибутку чи збитку), якщо це не створює невідповідності у бухгалтерському обліку. Для знецінення фінансових активів МСФЗ 9 запроваджує модель "очікуваного кредитного збитку", яка заснована на концепції забезпечення очікуваних втрат при укладенні контракту; більше не буде необхідності мати об'єктивні докази знецінення до визнання кредитного збитку. Для обліку хеджування МСФЗ 9 запроваджує досконалу перевірку, яка дозволить фінансовій звітності краще відображати вплив здійснення заходів з управління ризиками при хеджуванні фінансових і нефінансових ризиків. Положення щодо припинення визнання перенесені с МСБО 39 практично без змін. Застосування нового стандарту матиме зазначений нижче вплив на класифікацію та оцінку фінансових активів станом на 1 січня 2018 р. Кредити, видані банкам і клієнтам, які класифікуються як кредити та дебіторська заборгованість і оцінюються за амортизованою вартістю відповідно до МСБО 39, в цілому будуть також оцінюватися за амортизованою вартістю відповідно до МСФЗ 9. Боргові інвестиційні цінні папери, які класифікуються як наявні для продажу або оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку або збитку відповідно до МСБО 39, можуть бути оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або за справедливою вартістю через прибуток або збиток залежно від конкретних обставин. Таким чином, за оцінками Банку, застосування МСФЗ 9 станом на 1 січня 2018 р. суттєвого впливу на класифікацію та оцінку фінансових активів Банку не матиме. Більш суттєвий вплив на фінансову звітність Банку в зв'язку з набранням чинності МСФЗ 9, як очікується, буде пов'язаний з новими вимогами в частині зменшення корисності. Так, Банк оцінив, що при переході на МСФЗ 9 станом на 1 січня 2018 року вплив зміни збитків від зменшення корисності становитиме близько 33 000 тис. грн. Вплив на переходу на МСФЗ 9 розподіляється наступним чином: 32 500 тис. грн. відновлення корисності за кредитами та заборгованістю клієнтів, 500 тис. грн. - відновлення корисності інших фінансових активів. Оцінене відновлення корисності за кредитними операціями Банку пов'язане із структурою і якістю кредитного портфеля Банку і є результатом застосування моделювання до визначення ймовірностей дефолту та розміру очікуваних збитків. • МСФЗ 15 Виручка за договорами з клієнтами (виданий в травні 2014 року). Новий стандарт, який набуває чинності для річних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати, замінює МСБО 11, МСБО 18 та їх інтерпретації (ПКІ-31 та КІМСФЗ 13, 15, та 18). Він встановлює єдину і всеохоплюючу основу для визнання доходу, однакову для застосування для всіх операцій, галузей і ринків капіталу, з ключовим принципом (на основі п'ятиступінчастої моделі, яка буде застосовуватися до всіх контрактів з клієнтами), розширює розкриття та встановлює нові або вдосконалені положення (наприклад, умови при яких визнається дохід, облік змінної винагороди, витрати на виконання та отримання контракту, тощо). Банк не очікує суттєвого впливу нового стандарту на фінансовий стан чи результати діяльності. • МСФЗ 16 Оренда (випущена в січні 2016 р.) – новий стандарт застосовується до річних періодів, що починаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати (дострокове застосування дозволяється лише за умови застосування МСФЗ 15), замінює МСБО 17 та його тлумачення. Найбільша зміна - це те, що практично всі лізингові операції будуть відображатися на балансах орендарів за єдиною моделлю (за винятком оренди менш, ніж за 12 місяців та оренди малоцінних активів), таким чином, зникає різниця між операційною та фінансовою орендою. Однак бухгалтерський облік орендодавця залишається практично незмінним, і відмінність між операційною та фінансовою орендою зберігається. Банк оцінює потенційний вплив на фінансову звітність застосування МСФЗ 16. ?</p>
6	<p>Примітка 6 Грошові кошти та їх еквіваленти Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей складання Звіту про фінансовий стан (тис. грн.) Найменування статті 31 грудня 2017 31 грудня 2016 Готівкові кошти 20 105 22 494 Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) 851 104 2 177 836 Кореспондентські рахунки у банках: 4 671 962 3 280 129 України 11 492 12 226 інших країн 4 660 470 3 267 903 Усього грошових коштів та їх еквівалентів 5 543 171 5 480 459 Всі залишки коштів Банку, які знаходяться на кореспондентських рахунках в інших банках, розміщені в банках-контрагентах інвестиційного класу і інших банках, які не є банкрутами або ліквідуються. Дані за географічною концентрацією наведені в Примітці 30. Кошти на кореспондентському рахунку в НБУ являють собою кошти, розміщені в НБУ для забезпечення щоденних розрахунків та інших операцій. Станом на 31 грудня 2016 року Банк щоденно формував та зберігав</p>

	<p>необхідний обсяг обов'язкових резервів на власному кореспондентському рахунку в НБУ згідно законодавчих вимог. Для цілей складання фінансової звітності грошові кошти та їх еквіваленти були зменшені на суму коштів, які на кінець попереднього звітного періоду мали обов'язково зберігатися на кореспондентському рахунку Банку в НБУ. 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 31 грудня 2017 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 станом на 31 грудня 2017 року. 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 31 грудня 2017 31 грудня 2016 Готівкові кошти 20 105 22 494 Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) 851 104 2 177 836 Кореспондентські рахунки у банках: 4 671 962 3 280 129 України 11 492 12 226 інших країн 4 660 470 3 267 903 Усього грошових коштів та їх еквівалентів 5 543 171 5 480 459 ?</p>
7	<p>Примітка 7 Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток Таблиця 7.1 Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (тис. грн.) Найменування статті 31 грудня 2017 31 грудня 2016 Державні облигації 1 379 369 566 292 Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 1 379 369 566 292 Станом на 31 грудня 2017 року цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки або збитки, представлені ОВДП, які придбані Банком для перепродажу та переважно з метою отримання прибутку від короткотермінових коливань їх ціни балансовою вартістю 1 379 369 тис. грн. Строки погашення цінних паперів – з травня 2018 по жовтень 2022. В портфелі Банку є як дисконтні, так і процентні ОВДП. Номінальні процентні ставки за процентними облигаціями варіюються від 14.13% до 16.65% річних. Станом на 31 грудня 2016 року цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки або збитки, представлені ОВДП, які придбані Банком для перепродажу та переважно з метою отримання прибутку від короткотермінових коливань їх ціни балансовою вартістю 566 292 тис. грн. Строки погашення цінних паперів – з травня 2017 по вересень 2019. В портфелі Банку є як дисконтні, так і процентні ОВДП. Номінальні процентні ставки за процентними облигаціями варіюються від 15.75% до 20.00% річних. Таблиця 7.2 Аналіз кредитної якості фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 2017 рік (тис. грн.) Найменування статті Державні облигації Непрострочені боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток: 1 379 369 державні установи та підприємства 1 379 369 Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 1 379 369 Таблиця 7.3 Аналіз кредитної якості фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 2016 рік (тис. грн.) Найменування статті Державні облигації Непрострочені боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток: 566 292 державні установи та підприємства 566 292 Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 566 292</p>
8	<p>Примітка 8 Кошти в інших банках Таблиця 8.1 Кошти в інших банках (тис. грн.) Найменування статті 31 грудня 2017 31 грудня 2016 Депозити в інших банках: 31 896 30 890 довгострокові депозити 31 896 30 890 Усього коштів у банках 31 896 30 890 Станом на 31 грудня 2017 року та 2016 року до складу депозитів в інших банках включено довгостроковий депозит, що використовується як забезпечення операцій з картками. Нараховані відсотки, що включені до складу депозитів в інших банках, станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року складають 40 тис. грн. та 29 тис. грн. відповідно. Максимальний рівень кредитного ризику на одного контрагента за коштами в інших банках станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року становить 31 896 тис. грн. 30 890 тис. грн. відповідно. Таблиця 8.2 Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2017 рік (тис. грн.) Найменування статті Депозити Непрострочені і не знецінені: 31 896 у 20 найбільших банках 31 896 Усього коштів в інших банках 31 896 Таблиця 8.3 Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2016 рік (тис. грн.) Найменування статті Депозити Непрострочені і не знецінені: 30 890 у 20 найбільших банках 30 890 Усього коштів в інших банках 30 890</p>
9	<p>Примітка 9 Кредити та заборгованість клієнтів Таблиця 9.1 Кредити та заборгованість клієнтів (тис. грн.) Найменування статті 31 грудня 2017 31 грудня 2016 Кредити, що надані юридичним особам 5 574 876 4 753 352 Іпотечні кредити фізичних осіб 58 079 66 947 Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби - 1</p>

125 Резерв під знецінення кредитів (89 052) (22 759) Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів 5 543 903 4 798 665 Станом на 31 грудня 2017 року концентрація кредитів, наданих десятьом найбільшим позичальникам-юридичним особам, складає 4 401 037 тис. грн., або 78.0% загального кредитного портфелю Банку. Сума сформованого під ці кредити резерву становить 56 306 тис. грн. Станом на 31 грудня 2016 року концентрація кредитів, наданих десятьом найбільшим позичальникам-юридичним особам, складає 4 242 422 тис. грн., або 88.0% загального кредитного портфелю Банку. Сума сформованого під ці кредити резерву становить 5 720 тис. грн. Таблиця 9.2 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2017 рік (тис. грн.) Рух резервів Кредити, що надані юридичним особам Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Усього Залишок станом на 01 січня 2017 року 20 987 1 769 3 22 759 Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду 66 315 (19) (3) 66 293 Залишок станом на 31 грудня 2017 року 87 302 1 750 - 89 052 ? Таблиця 9.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2016 рік (тис. грн.) Рух резервів Кредити, що надані юридичним особам Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Усього Залишок станом на 01 січня 2016 року 21 814 836 - 22 650 Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду (829) 933 3 108 Курсові різниці 1 - - 1 Залишок станом на 31 грудня 2016 року 20 987 1 769 3 22 759 Таблиця 9.4 Структура кредитів за видами економічної діяльності (тис. грн.) Вид економічної діяльності 31 грудня 2017 31 грудня 2016 Сума % Сума % Переробна промисловість 3 151 036 55.94 2 871 383 59.55 Оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів 1 755 855 31.17 1 542 829 32.00 Діяльність у сфері бездротового електрозв'язку 445 130 7.90 303 428 6.29 Сільське господарство 202 790 3.60 9 962 0.21 Фізичні особи 58 079 1.03 68 072 1.41 Допоміжна діяльність у сфері транспорту 7 241 0.13 9 824 0.20 Складське господарство 6 344 0.11 405 0.01 Надання в оренду та експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна 3 831 0.07 - - Комп'ютерне програмування 619 0.01 854 0.02 Добувна промисловість і розроблення кар'єрів - - 13 110 0.27 Інші 2 030 0.04 1 557 0.04 Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів 5 632 955 100 4 821 424 100 Таблиця 9.5 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31 грудня 2017 року (тис. грн.) Найменування статті Кредити, надані юридичним особам Іпотечні кредити фізичних осіб Усього Незабезпечені кредити 2 478 390 - 2 478 390 Кредити, що забезпечені: нерухомим майном - 58 079 58 079 у т. ч. житлового призначення - 58 079 58 079 гарантіями банків інвестиційного класу 3 035 258 - 3 035 258 іншими активами 61 228 - 61 228 Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів 5 574 876 58 079 5 632 955 ? Таблиця 9.6 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31 грудня 2016 року (тис. грн.) Найменування статті Кредити, надані юридичним особам Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Усього Незабезпечені кредити 1 069 134 - 1 125 1 070 259 Кредити, що забезпечені: нерухомим майном - 66 947 - 66 947 у т. ч. житлового призначення - 66 947 - 66 947 гарантіями банків інвестиційного класу 3 411 717 - - 3 411 717 іншими активами 272 501 - - 272 501 Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів 4 753 352 66 947 1 125 4 821 424 У таблицях 9.5 та 9.6 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. Таблиця 9.7 Аналіз кредитної якості кредитів на 31 грудня 2017 року (тис. грн.) Найменування статті Не прострочені та не знецінені Не прострочені та індивідуально знецінені Усього Високий рейтинг Стандартний рейтинг Нижче стандартного Відсутність рейтингу Кредити, що надані юридичним особам, в т.ч. 146 278 4 430 447 998 151 - - 5 574 876 великі позичальники з кредитною історією більше 2 років - 3 475 408 556 878 - - 4 032 286 нові великі позичальники - 151 645 6 - - 151 651 кредити середнім компаніям 146 213 154 948 126 732 - - 427 893 кредити малим компаніям 65 648 446 314 535 - - 963 046 Іпотечні кредити фізичних осіб - - - 58 079 - 58 079 Резерв під знецінення кредитів (47) (14 808) (72 447) (1 750) - (89 052) Усього кредитів за мінусом резервів 146 231 4 415 639 925 704 56 329 - 5 543 903 Залежно від кількості працюючих та обсягу валового доходу від реалізації продукції за рік підприємства віднесені до малих підприємств, середніх або великих підприємств наступним чином: - малі (незалежно від форми власності) - це підприємства, в яких середньооблікова чисельність працюючих за звітний рік не перевищує 50 осіб, а обсяг валового доходу від реалізації продукції (робіт, послуг) за цей період не перевищує сімдесяти мільйонів гривень; - великі підприємства - це підприємства, в яких середньооблікова чисельність працюючих за звітний (фінансовий) рік перевищує 250 осіб, а обсяг валового доходу від реалізації продукції (робіт, послуг) за рік перевищує суму сто мільйонів гривень. Усі інші підприємства визначаються середніми. Таблиця 9.8 Аналіз кредитної якості кредитів на 31 грудня 2016 року (тис. грн.) Найменування статті Не прострочені та не знецінені Не прострочені та індивідуально знецінені Усього Високий рейтинг Стандартний рейтинг Нижче стандартного Відсутність рейтингу Кредити, що надані юридичним особам, в т.ч. - 2 647 758 2 105 594 - - 4 753 352 великі позичальники з кредитною історією більше 2 років - 2 092 209 2 011 695 - - 4 103 904 нові великі позичальники - 313 252 13 114 - - 326 366 кредити середнім компаніям - 236 240 41 060 - - 277 300 кредити малим компаніям - 6 057 39 725 - - 45 782 Іпотечні кредити фізичних осіб - - - 66 947 - 66 947 Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби - - - 1 125 - 1 125 Резерв під знецінення кредитів - (7 624) (13 363)

	<p>(1 772) - (22 759) Усього кредитів за мінусом резервів - 2 640 134 2 092 231 66 300 - 4 798 665 Таблиця 9.9 Вплив вартості застави на якість кредиту на 31 грудня 2017 року (тис. грн.) Найменування статті Балансова вартість Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення Вплив застави Кредити, що надані юридичним особам 5 574 876 3 096 486 2 478 390 Іпотечні кредити фізичних осіб 58 079 58 079 - Резерв під знецінення кредитів (89 052) - - Усього кредитів та заборгованості клієнтів 5 543 903 3 154 565 2 478 390 Таблиця 9.10 Вплив вартості застави на якість кредиту на 31 грудня 2016 року (тис. грн.) Найменування статті Балансова вартість Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення Вплив застави Кредити, що надані юридичним особам 4 753 352 3 684 218 1 069 134 Іпотечні кредити фізичних осіб 66 947 66 947 - Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби 1 125 - 1 125 Резерв під знецінення кредитів (22 759) - - Усього кредитів та заборгованості клієнтів 4 798 665 3 751 165 1 070 259 У таблицях 9.9 та 9.10 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. Визначення ринкової вартості застави здійснюється на момент видачі кредиту незалежним експертом оцінювачем який має відповідне кваліфікаційне свідоцтво оцінювача, згідно Закону України "Про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність в Україні". Для визначення ринкової вартості оцінювачем в більшості випадків використовуються порівняльний та витратний методи.</p>
10	<p>Примітка 10 Цінні папери у портфелі на продаж Таблиця 10.1 Цінні папери в портфелі банку на продаж (тис. грн.) Найменування статті 31 грудня 2017 31 грудня 2016 Боргові цінні папери: 6 394 099 8 112 633 депозитні сертифікати НБУ 4 309 766 7 421 149 державні облигації 2 084 333 691 484 Усього цінних паперів на продаж 6 394 099 8 112 633 Станом на 31 грудня 2017 року цінні папери в портфелі банку на продаж представлені депозитними сертифікатами НБУ в сумі 4 309 766 тис. грн. із строком погашення в січні 2018. Номінальні процентні ставки по депозитним сертифікатам варіюються від 12.5% до 14.0%. Крім того, станом на 31 грудня 2017 року в портфелі Банку обліковуються облигації внутрішньої державної позики в сумі 2 084 333 тис. грн. із строками погашення з січня 2018 по жовтень 2018. Номінальні процентні ставки по ОВДП коливаються від 0.0% до 19.7%. Станом на 31 грудня 2016 року цінні папери в портфелі банку на продаж представлені депозитними сертифікатами НБУ в сумі 7 421 149 тис. грн. із строком погашення в січні 2017. Номінальні процентні ставки по депозитним сертифікатам становлять 14.0%. Крім того, станом на 31 грудня 2016 року в портфелі Банку обліковуються облигації внутрішньої державної позики в сумі 691 484 тис. грн. із строками погашення з березня 2017 по травень 2018. Номінальні процентні ставки по ОВДП коливаються від 0.0% до 15.0%. Таблиця 10.2 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж на 31 грудня 2017 року (тис. грн.) Найменування статті Депозитні сертифікати НБУ Державні облигації Усього Непрострочені та не знецінені: 4 309 766 2 084 333 6 394 099 державні установи та підприємства 4 309 766 2 084 333 6 394 099 Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж 4 309 766 2 084 333 6 394 099 Таблиця 10.3 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж на 31 грудня 2016 року (тис. грн.) Найменування статті Депозитні сертифікати НБУ Державні облигації Усього Непрострочені та не знецінені: 7 421 149 691 484 8 112 633 державні установи та підприємства 7 421 149 691 484 8 112 633 Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж 7 421 149 691 484 8 112 633 ?</p>
11	<p>Примітка 11 Основні засоби та нематеріальні активи (тис. грн.) Найменування статті Будівлі, Машини та Транс- Інстру- Інші Інші Незавер- Немате- Усього споруди та облад- портні менти, прилади, основні необоротні шені капі- ріальні активи переда- нання засоби інвентар (меблі)засоби матеріальні тальні вкладен- вальні активи ня в основні засоби пристрої та нематеріальні активи Балансова вартість на початок попереднього періоду: 32 399 1 329 441 370 2 668 2 447 68 444 40 166 Первісна (переоцінена) вартість 41 457 7 583 3 598 4 432 5 741 3 866 68 7 175 73 920 Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду) (9 058) (6 254) (3 157) (4 062) (3 073) (1 419) - (6 731) (33 754) Надходження - 787 4 761 - 247 208 8 629 509 15 141 Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів 1 963 - - - - - 1 963 Вибуття - (1) (4) - - - (8 320) - (8 325) Амортизаційні відрахування (906) (676) (484) (116) (623) (1 038) - (426) (4 269) Балансова вартість на кінець попереднього періоду: 33 456 1 440 4 714 254 2 291 1 617 377 527 44 676 Первісна (переоцінена) вартість 43 420 6 992 8 287 398 5 624 4 074 377 7 684 80 856 Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду) (9 964) (5 552) (3 573) (4 144) (3 333) (2 457) - (7 157) (36 180) Надходження - 2 262 - 4 821 1 589 119 18 403 179 27 373 Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів 9 929 - - - - - 9 929 Вибуття - - (766) - - - (18 780) - (19 546) Амортизаційні відрахування (955) (1 057) (1 253) (213) (705) (949) - (411) (5 543) Балансова вартість на кінець звітного періоду: 42 430 2 645 2 695 4 862 3 175 787 - 295 56 889 Первісна (переоцінена) вартість 53 349 8 855 7 326 9 219 7 097 4 193 - 7 855 97 894 Знос на кінець звітного періоду (10 919) (6 210) (4 631) (4 357) (3 922) (3 406) - (7 560) (41 005) ? Станом на 31 грудня 2017 року Банк не має основних засобів та нематеріальних активів, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження; основних засобів та нематеріальних активів, оформлених у заставу; основних засобів, що тимчасово не використовуються</p>

	<p>(консервація, реконструкція тощо); основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж; створених нематеріальних активів. Сума первісної вартості повністю амортизованих основних засобів Банку станом на 31 грудня 2017 року складає 12 076 тис. грн. (станом на 31 грудня 2016 року - 12 403 тис. грн.). Протягом звітнього періоду не відбувалось збільшень або зменшень у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від знецінення, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі. Основні засоби та нематеріальні активи відображаються в обліку за первісною (історичною) вартістю. Об'єкти основних засобів обліковуються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. У випадку необхідності справедлива вартість об'єктів визначається на основі звітів незалежних оцінювачів, із застосуванням порівняльного, доходного або витратного методів .</p>
12	<p>Примітка 12 Інші фінансові активи Таблиця 12.1 Інші фінансові активи (тис. грн.) Найменування статті 31 грудня 2017 31 грудня 2016 Дебіторська заборгованість за розрахунками 22 743 - Нараховані доходи до отримання 1 371 2 170 Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 276 52 Резерв під знецінення інших фінансових активів (243) (121) Усього інших фінансових активів за мінусом резервів 24 147 2 101 У складі дебіторської заборгованості за розрахунками станом на 31 грудня 2017 року обліковується дебіторська заборгованість за податком з доходів нерезидента у сумі 22 438 тис. грн., яка була погашена у березні 2018 року. Таблиця 12.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2017 рік (тис. грн.) Рух резервів Нараховані доходи до отримання Усього Залишок станом на 01 січня 2017 року 121 121 Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду 474 474 Списання безнадійної заборгованості (352) (352) Залишок станом на 31 грудня 2017 року 243 243 Таблиця 12.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2016 рік (тис. грн.) Рух резервів Нараховані доходи до отримання Дебіторська заборгованість за розрахунками Усього Залишок станом на 01 січня 2016 року 43 13 866 13 909 Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду 159 (13 866) (13 707) Списання безнадійної заборгованості (81) - (81) Залишок станом на 31 грудня 2016 року 121 - 121 ? Таблиця 12.4 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31 грудня 2017 року (тис. грн.) Найменування статті Дебіторська заборгованість за розрахунками Нараховані доходи до отримання Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками Усього Непрострочена та не знецінена заборгованість: 22 743 631 276 23 650 великі клієнти з кредитною історією більше 2 років 22 743 631 - 23 374 фізичні особи - - 276 276 Прострочена, але не знецінена: - 325 - 325 із затримкою платежу до 31 дня - 325 - 325 Заборгованість знецінена на індивідуальній основі: - 415 - 415 із затримкою платежу від 32 до 92 днів - 216 - 216 із затримкою платежу від 93 до 183 днів - 195 - 195 із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів - 4 - 4 Усього інших фінансових активів до вирахування резерву 22 743 1 371 276 24 390 Резерв під знецінення інших фінансових активів - (243) - (243) Усього інших фінансових активів за мінусом резерву 22 743 1 128 276 24 147 Таблиця 12.5 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31 грудня 2016 року (тис. грн.) Найменування статті Дебіторська заборгованість за розрахунками Нараховані доходи до отримання Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками Усього Непрострочена та не знецінена заборгованість: - 1 159 52 1 211 великі клієнти з кредитною історією більше 2 років - 1 159 - 1 159 фізичні особи - - 52 52 Прострочена, але не знецінена: - 866 - 866 із затримкою платежу до 31 дня - 866 - 866 Заборгованість знецінена на індивідуальній основі: - 145 - 145 із затримкою платежу від 32 до 92 днів - 18 - 18 із затримкою платежу від 93 до 183 днів - 104 - 104 із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів - 23 - 23 Усього інших фінансових активів до вирахування резерву - 2 170 52 2 222 Резерв під знецінення інших фінансових активів - (121) - (121) Усього інших фінансових активів за мінусом резерву - 2 049 52 2 101 ?</p>
13	<p>Примітка 13 Інші активи Таблиця 13.1 Інші активи (тис. грн.) Найменування статті 31 грудня 2017 31 грудня 2016 Дебіторська заборгованість з придбання активів 16 661 1 364 Витрати майбутніх періодів 6 743 9 337 Передоплата за послуги 3 827 3 032 Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 104 285 Інші активи 27 47 Резерви під інші активи (456) (38) Усього інших активів 26 906 14 027 Таблиця 13.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2017 рік (тис. грн.) Рух резервів Передоплата за послуги Усього Залишок станом на 01 січня 2017 року 38 38 Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду 418 418 Списання безнадійної заборгованості - - Залишок станом на 31 грудня 2017 року 456 456 Таблиця 13.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2016 рік (тис. грн.) Рух резервів Передоплата за послуги Усього Залишок станом на 01 січня 2016 року - - Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду 41 41 Списання безнадійної заборгованості (3) (3) Залишок станом на 31 грудня 2016 року 38 38</p>
14	<p>Примітка 14 Кошти банків (тис. грн.) Найменування статті 31 грудня 2017 31 грудня 2016 Кореспондентські рахунки інших банків 142 336 226 415 Усього коштів банків 142 336 226 415 Станом на 31 грудня 2017 та 31 грудня 2016 року кошти банків у сумі 37 272 тис. грн. та 15 880 тис. грн. виступають в якості грошового покриття за операціями з акредитивами відповідно. Станом на 31 грудня 2017 та 31 грудня 2016 року кошти, що отримані Банком на умовах репо, відсутні. Протягом 2017 та 2016 років Банк не отримував кредитів від Національного Банку.</p>
15	<p>Примітка 15 Кошти клієнтів Таблиця 15.1 Кошти клієнтів (тис. грн.) Найменування статті 31 грудня 2017 31</p>

	<p>грудня 2016 Державні та громадські організації: 38 859 36 432 поточні рахунки 38 859 36 432 Інші юридичні особи: 16 891 127 17 047 604 поточні рахунки 16 432 659 16 369 681 строкові кошти 458 468 677 923 Фізичні особи: 6 402 5 165 поточні рахунки 6 402 5 165 Усього коштів клієнтів 16 936 388 17 089 201 Станом на 31 грудня 2017 та 31 грудня 2016 року поточні рахунки юридичних осіб у сумі 188 079 тис. грн. та 330 895 тис. грн. являють собою суми, перераховані клієнтами, або суми, що підлягають перерахуванню на рахунки клієнтів за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти згідно з договором-дорученням відповідно.</p> <p>Таблиця 15.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності (тис. грн.) Вид економічної діяльності 31 грудня 2017 31 грудня 2016 сума % сума % Оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів 6 571 518 38.80 6 313 014 36.94 Переробна промисловість 3 823 406 22.58 3 342 521 19.56 Професійна, наукова та технічна діяльність 2 103 784 12.42 2 326 731 13.62 Будівництво 1 035 610 6.11 974 314 5.70 Інше (для фізичних осіб (у т.ч. приватних нотаріусів та адвокатів) та нерезидентів) 507 492 3.00 1 333 921 7.81 Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність 384 925 2.27 491 143 2.87 Фінансова та страхова діяльність 263 926 1.56 289 026 1.69 Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування 187 741 1.11 69 722 0.41 Тимчасове розміщування й організація харчування 186 509 1.10 283 397 1.66 Державне управління та діяльність громадських організацій 38 859 0.23 36 432 0.21 Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство 32 580 0.19 4 693 0.03 Операції з нерухомим майном 25 083 0.15 15 496 0.09 Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги 11 486 0.07 5 091 0.03 кондиційованого повітря 667 0.00 12 309 0.07 Освіта - 0.00 2 255 0.01 Водопостачання; каналізація, поводження з відходами - 0.00 2 0.00 Усього коштів клієнтів 16 936 388 100 17 089 201 100.00 ?</p>
16	<p>Примітка 16 Резерви за зобов'язаннями За оцінкою Банку, фінансовим гарантіям та безвідкличним зобов'язанням з кредитування притаманний той самий ризик, як і кредитам. Для визначення суми резервів за зобов'язаннями Банк використовує метод найкращої оцінки витрат на звітну дату, виходячи з категорії ризику контрагента. Банк не очікує надходжень сум компенсації за наданими фінансовими гарантіями та зобов'язаннями з кредитування до часу сплати грошових коштів. Дані щодо зміни резервів за зобов'язаннями наведені у таблицях нижче. Таблиця 16.1 Зміни резервів за зобов'язаннями за 2017 рік (тис. грн.) Рух резервів Зобов'язання кредитного характеру Усього Залишок станом на 01 січня 2017 року 3 940 3 940 Розформування резерву під знецінення протягом періоду (3 679) (3 679) Залишок станом на 31 грудня 2017 року 261 261 Таблиця 16.2 Зміни резервів за зобов'язаннями за 2016 рік (тис. грн.) Рух резервів Зобов'язання кредитного характеру Усього Залишок станом на 01 січня 2016 року 79 79 Формування та/або збільшення резерву під знецінення протягом періоду 3 861 3 861 Залишок станом на 31 грудня 2016 року 3 940 3 940</p>
17	<p>Примітка 17 Інші фінансові зобов'язання (тис. грн.) Найменування статті 31 грудня 2017 31 грудня 2016 Кредиторська заборгованість за коштами в розрахунках 1 585 2 008 Кредитові суми до з'ясування 682 771 Інші фінансові зобов'язання 82 106 Усього інших фінансових зобов'язань 2 349 2 885</p>
18	<p>Примітка 18 Інші зобов'язання (тис. грн.) Найменування статті 31 грудня 2017 31 грудня 2016 Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 27 213 25 521 Кредиторська заборгованість за послугами 8 720 2 738 Кредиторська заборгованість за професійними послугами 6 595 3 448 Доходи майбутніх періодів 535 597 Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток 342 402 Усього 43 405 32 706 ?</p>
19	<p>Примітка 19 Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід) (тис. грн.) Найменування статті Кількість повністю оплачених акцій (шт.) Номіналь-на вартість простих акцій Номінальна вартість привілейованих акцій Емісійний дохід Усього Залишок на початок попереднього періоду 13 300 50 000 16 500 253 091 319 591 Підвищення номінальної вартості акцій - 40 226 13 274 - 53 500 Залишок на кінець попереднього періоду 13 300 90 226 29 774 253 091 373 091 Підвищення номінальної вартості акцій - 60 150 19 850 - 80 000 Залишок на кінець звітного періоду 13 300 150 376 49 624 253 091 453 091 В 2017 році Банком було збільшено статутний капітал шляхом підвищення номінальної вартості акцій з 9 022.56 грн. до 15 037.59 грн. за рахунок спрямування до статутного капіталу частини прибутку Банку за 2016 рік в розмірі 80 000 тис. грн., внаслідок чого розмір статутного капіталу Банку склав 200 000 тис. грн. Станом на звітну дату статутний капітал Банку поділено на 10 000 шт. простих та 3 300 шт. привілейованих акцій однаковою номінальною вартістю, що становить 15 037.59 грн. Усі випущені акції повністю сплачені грошовими коштами. В 2016 році Банком було збільшено статутний капітал шляхом підвищення номінальної вартості акцій з 5 000 грн. до 9 022.56 грн. за рахунок спрямування до статутного капіталу частини прибутку Банку за 2014 рік в розмірі 53 500 тис. грн., внаслідок чого розмір статутного капіталу Банку склав 120 000 тис. грн. Станом на кінець попереднього періоду статутний капітал Банку було поділено на 10 000 шт. простих та 3 300 шт. привілейованих акцій однаковою номінальною вартістю, що становила 9 022.56 грн. Усі випущені акції були повністю сплачені грошовими коштами. Власники привілейованих акцій мають права, передбачені для них законодавством України, зокрема вони мають права на отримання дивідендів у розмірі та строки, передбачені Статутом. Обмежень щодо володіння акціями станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року немає.</p>

20	Примітка 20 Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу) (тис. грн.) Найменування статті 31 грудня 2017 31 грудня 2016 Залишок на початок року 688 (11 363) Переоцінка цінних паперів портфеля на продаж: 1 228 12 051 Зміни до справедливої вартості 1 228 12 051 Податок на прибуток пов'язаний: - - зі зміною резерву переоцінки цінних паперів на продаж - - Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток 1 228 12 051 Залишок на кінець року 1 916 688 ?
21	Примітка 21 Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення (тис. грн.) Найменування статті Примітки 31 грудня 2017 31 грудня 2016 менше ніж 12 місяців більше ніж 12 місяців усього менше ніж 12 місяців більше ніж 12 місяців усього Активи Грошові кошти та їх еквіваленти 6 5 543 171 - 5 543 171 5 480 459 - 5 480 459 Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України 6 - - - 405 467 - 405 467 Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 7 1 379 369 - 1 379 369 566 292 - 566 292 Кошти в інших банках 8 31 896 - 31 896 30 890 - 30 890 Кредити та заборгованість клієнтів 9 5 492 165 51 738 5 543 903 4 736 967 61 698 4 798 665 Цінні папери в портфелі банку на продаж 10 6 394 099 - 6 394 099 8 112 633 - 8 112 633 Відстрочений податковий актив 26 7 232 - 7 232 - - - Основні засоби та нематеріальні активи 11 - 56 889 56 889 - 44 676 44 676 Інші фінансові активи 12 24 147 - 24 147 2 101 - 2 101 Інші активи 13 26 906 - 26 906 14 027 - 14 027 Усього активів 18 898 985 108 627 19 007 612 19 348 835 106 374 19 455 210 Зобов'язання Кошти банків 14 142 336 - 142 336 226 415 - 226 415 Кошти клієнтів 15 16 936 388 - 16 936 388 17 089 025 176 17 089 201 Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток 43 118 - 43 118 15 617 - 15 617 Відстрочені податкові зобов'язання 26 - - - 2 524 - 2 524 Резерви за зобов'язаннями 16 26 235 261 3 940 - 3 940 Інші фінансові зобов'язання 17 2 295 54 2 349 2 885 - 2 885 Інші зобов'язання 18 43 405 - 43 405 32 706 - 32 706 Усього зобов'язань 17 167 568 289 17 167 857 17 373 112 176 17 373 288
22	Примітка 22 Процентні доходи та витрати (тис. грн.) Найменування статті 2017 рік 2016 рік Процентні доходи: Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж 946 289 1 193 890 Кредити та заборгованість клієнтів 710 200 819 280 Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибуток або збиток 128 477 36 215 Кореспондентські рахунки в інших банках 44 516 15 696 Кошти в інших банках 377 242 Інші - 3 160 Усього процентних доходів 1 829 859 2 068 483 Процентні витрати: Поточні рахунки (616 113) (452 759) Строкові кошти юридичних осіб (56 080) (29 007) Кредити овернайт, що отримані від інших банків (9 196) (3 289) Кредити овердрафт, що отримані від інших банків (4 592) (3 713) Кореспондентські рахунки (127) (100) Інші (123) (314) Усього процентних витрат (686 231) (489 182) Чистий процентний дохід 1 143 628 1 579 301
23	Примітка 23 Комісійні доходи та витрати (тис. грн.) Найменування статті 2017 рік 2016 рік Комісійні доходи: Розрахунково-касові операції 64 266 58 006 Валютнообмінні операції 17 576 15 682 Гарантії та акредитиви 16 404 14 951 Операції з використанням платіжних карток 4 918 3 022 Кредитне обслуговування 214 10 029 Інші 1 131 1 803 Усього комісійних доходів 104 509 103 493 Комісійні витрати: Гарантії та акредитиви (15 438) (13 120) Розрахунково-касові операції (8 020) (10 191) Операції з використанням платіжних карток (4 498) (4 077) Інші (39) (206) Усього комісійних витрат (27 995) (27 594) Чистий комісійний дохід 76 514 75 899 ?
24	Примітка 24 Інші операційні доходи (тис. грн.) Найменування статті 2017 рік 2016 рік Дохід від консультаційних послуг фінансового характеру 4 985 3 877 Дохід від операційного лізингу (оренди) 399 2 124 Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів 42 - Інший дохід 276 - Усього операційних доходів 5 702 6 002
25	Примітка 25 Адміністративні та інші операційні витрати (тис. грн.) Найменування статті 2017 рік 2016 рік Витрати на утримання персоналу (139 367) (126 090) Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги (14 635) (15 527) Витрати на послуги, надані на умовах аутсорсингу (8 992) (8 908) Витрати на корпоративну управлінську та технічну підтримку (6 794) (5 974) Професійні та консультаційні послуги (6 458) (6 137) Представницькі витрати (5 966) (5 387) Витрати на відрядження (5 948) (4 774) Амортизація основних засобів (5 132) (3 843) Витрати на персонал, що пов'язані з бізнес підтримкою (4 714) (1 243) Витрати на оперативний лізинг (оренду) (3 246) (4 743) Господарські витрати (3 045) (2 409) Витрати на комунальні послуги (1 567) (1 690) Витрати на охорону (846) (710) Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів (411) (426) Витрати із страхування (398) (402) Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток (213) (239) Витрати на маркетинг та рекламу (93) (88) Збиток від вибуття необоротних активів (15) (5) Інші (11 019) (6 264) Усього адміністративних та інших операційних витрат (218 859) (194 859) До складу витрат на утримання персоналу за 2017 та 2016 роки включено виплати на основі акцій, нараховані згідно з МСФЗ 2, в сумі 1 968 тис. грн. та 1 920 тис. грн. відповідно.
26	Примітка 26 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

	<p>тимчасових різниць між балансовою вартістю активів і зобов'язань для цілей фінансової звітності та сумами, які використовуються для цілей оподаткування. Тимчасові різниці станом на 31 грудня 2017 та 2016 років, в основному, пов'язані з різними методами визнання доходів і витрат, а також з відображеною у звітності вартістю певних активів. ? Таблиця 26.1 Витрати на сплату податку на прибуток (тис. грн.) Найменування статті 2017 рік 2016 рік Поточний податок на прибуток (225 746) (315 169) Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з: 9 757 3 582 виникненням чи списанням тимчасових різниць 9 757 3 582 Усього витрати податку на прибуток (215 989) (311 587) Відстрочені податкові активи та зобов'язання станом на 31 грудня 2017 року та на 31 грудня 2016 року розраховувались виходячи зі ставки оподаткування 18%. Таблиця 26.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку) (тис. грн.) Найменування статті 2017 рік 2016 рік Прибуток до оподаткування 1 239 864 1 729 916 Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування (223 176) (311 385) Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку 7 187 (202) Сума податку на прибуток (215 989) (311 587) Таблиця 26.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2017 рік (тис. грн.) Перелік відстрочених податкових Залишок на кінець дня Визнані у прибутках/збитках Визнані в іншому сукупному Залишок на кінець дня активів та відстрочених податкових 31 грудня 2016 року доходи 31 грудня 2017 року зобов'язань Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди Резерви за кредитними операціями, дебіторською заборгованістю та простроченими доходами (2 104) 9 828 - 7 724 Основні засоби та нематеріальні активи (1 177) 48 - (1 129) Інші зобов'язання 757 (120) - 637 Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання) (2 524) 9 756 - 7 232 Визнаний відстрочений податковий актив 757 7 603 - 8 360 Визнане відстрочене податкове зобов'язання (3 281) 2 153 - (1 128) ? Таблиця 26.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2016 рік (тис. грн.) Перелік відстрочених податкових Залишок на кінець дня Визнані у прибутках/збитках Визнані в іншому сукупному Залишок на кінець дня активів та відстрочених податкових 31 грудня 2015 року доходи 31 грудня 2016 року зобов'язань Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди Резерви за кредитними операціями, дебіторською заборгованістю та простроченими доходами (4 208) 2 104 - (2 104) Основні засоби та нематеріальні активи (1 970) 793 - (1 177) Інші зобов'язання 72 685 - 757 Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання) (6 106) 3 582 - (2 524) Визнаний відстрочений податковий актив 72 685 - 757 Визнане відстрочене податкове зобов'язання (6 178) 2 897 - (3 281)</p>
27	<p>Примітка 27 Прибуток на одну просту та привілейовану акцію (тис. грн.) Найменування статті 2017 рік 2016 рік Прибуток, що належить власникам простих акцій банку 1 023 875 1 418 329 Прибуток, що належить власникам привілейованих акцій банку - - Прибуток за рік 1 023 875 1 418 329 Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) 10 10 Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.) 3 3 Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію (грн.) 102 388 141 833</p>
28	<p>Примітка 28 Дивіденди (тис. грн.) Найменування статті 2017 рік 2016 рік за простими акціями за привілейованими акціями за простими акціями за привілейованими акціями Залишок на початок періоду - - - - Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду 1 269 238 - 1 810 875 - Дивіденди, виплачені протягом періоду (1 269 238) - (1 810 875) - Залишок за станом на кінець періоду - - - - Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду 126 924 - 181 088 - Рішення про порядок та строки виплати дивідендів приймають Загальні збори акціонерів Банку. Виплата дивідендів за простими акціями в 2017 та 2016 роках здійснювалась грошовими коштами. Відповідно до Статуту Банку рішення про розмір виплат по привілейованих акціям приймається Загальними Зборами Акціонерів. В 2017 та 2016 роках виплати дивідендів за привілейованими акціями не здійснювалися.</p>
29	<p>Примітка 29 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. Таблиця 29.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2017 рік (тис. грн.) Найменування статті Найменування звітних сегментів Вилучен Усього Кредитний Казна- Транзакцій -ня бізнес чейський бізнес-ний бізнес Дохід від зовнішніх клієнтів: Процентні доходи 126 546 1 119 620 583 693 - 1 829 859 Процентні витрати - (76 456) (609 775) - (686 231) Комісійні доходи 1 290 18 299 84 920 - 104 509 Комісійні витрати (15 453) (2 674) (9 868) - (27 995) Результат від операцій з цінними паперами - 46 065 - - 46 065 Результат від операцій з іноземною валютою - 250 317 2 - 250 319 Інші доходи 664 1 266 3 772 - 5 702 Інші витрати (1 285) (7 052) (11 841) - (20 178) Міжсегментний дохід 1 439 2 290 454 1 394 435 (3 686 328) - Всього дохід за звітними сегментами 113 201 3 639 839 1 435 338 (3 686 328) 1 502 050 Інші суттєві негрошові статті - резерв під знецінення фінансових активів (24 857) - (38 648) - (63 505) Загальноадміністративні витрати (3 778) (20 728) (34 808) - (59 314)</p>

30	<p>Витрати на персонал (8 876) (48 704) (81 787) - (139 367) Міжсегментні витрати (115 304) (2 981 293) (589 731) 3 686 328 - Прибуток сегментів до оподаткування (39 614) 589 114 690 363 - 1 239 864 Податок на прибуток (215 989) Прибуток за рік 1 023 875 ? Таблиця 29.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2016 рік (тис. грн.) Найменування статті Найменування звітних сегментів Вилучен Усього Кредитний Казна-Транзакцій -ня бізнес чейський бізнес-ний бізнес Дохід від зовнішніх клієнтів: Процентні доходи 445 571 1 246 009 376 903 - 2 068 483 Процентні витрати - (36 009) (453 173) - (489 182) Комісійні доходи 9 478 15 276 78 739 - 103 493 Комісійні витрати (13 124) (2 295) (12 175) - (27 594) Результат від операцій з цінними паперами - 56 566 - - 56 566 Результат від операцій з іноземною валютою - 197 284 26 - 197 310 Інші доходи 872 2 209 2 921 - 6 002 Інші витрати (4 812) (8 440) (8 155) - (21 407) Міжсегментний дохід 2 830 609 2 648 1 342 754 (4 176 011) - Всього дохід за звітними сегментами 3 268 594 1 473 248 1 327 840 (4 176 011) 1 893 671 Інші суттєві негрошові статті - резерв під знецінення фінансових активів (108) - 9 805 - 9 697 Загальноадміністративні витрати (10 646) (18 674) (18 042) - (47 362) Витрати на персонал (28 342) (49 715) (48 033) - (126 090) Міжсегментні витрати (3 399 107) (408 124) (368 780) 4 176 011 - Прибуток сегментів до оподаткування (169 609) 996 735 902 790 - 1 729 916 Податок на прибуток (311 587) Прибуток за рік 1 418 329 Таблиця 29.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2017 рік (тис. грн.) Найменування статті Найменування звітних сегментів Усього Кредитний бізнес Казначейський бізнес Транзакційний бізнес Активи звітних сегментів 2 215 823 13 238 447 3 445 280 18 899 550 Зобов'язання звітних сегментів 18 646 843 16 434 282 17 081 143 Інші сегментні статті - капітальні інвестиції 4 373 26 129 6 800 37 302 - амортизація (650) (3 883) (1 010) (5 543) Таблиця 29.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2016 рік (тис. грн.) Найменування статті Найменування звітних сегментів Усього Кредитний бізнес Казначейський бізнес Транзакційний бізнес Активи звітних сегментів 633 962 14 550 331 4 220 470 19 404 763 Зобов'язання звітних сегментів 41 2 105 960 15 216 476 17 322 477 Інші сегментні статті - капітальні інвестиції 559 12 825 3 720 17 104 - амортизація (139) (3 201) (929) (4 269) Таблиця 29.5 Узгодження активів та зобов'язань за 2017 рік (тис. грн.) Найменування статті Найменування звітних сегментів Усього Кредитний бізнес Казначейський бізнес Транзакційний бізнес Активи за звітними сегментами 2 215 823 13 238 447 3 445 280 18 899 550 Нерозподілені активи - - - 108 062 Усього активів 2 215 823 13 238 447 3 445 280 19 007 612 Зобов'язання за звітними сегментами 18 646 843 16 434 282 17 081 143 Нерозподілені зобов'язання - - - 86 714 Усього зобов'язань 18 646 843 16 434 282 17 167 857 Таблиця 29.6 Узгодження активів та зобов'язань за 2016 рік (тис. грн.) Найменування статті Найменування звітних сегментів Усього Кредитний бізнес Казначейський бізнес Транзакційний бізнес Активи за звітними сегментами 633 962 14 550 331 4 220 470 19 404 763 Нерозподілені активи - - - 50 447 Усього активів 633 962 14 550 331 4 220 470 19 455 210 Зобов'язання за звітними сегментами 41 2 105 960 15 216 476 17 322 477 Нерозподілені зобов'язання - - - 50 811 Усього зобов'язань 41 2 105 960 15 216 476 17 373 288</p> <p>Примітка 30 Управління фінансовими ризиками Кредитний ризик Кредитний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання виконати умови будь-якої фінансової угоди із банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання. Кредитний ризик присутній в усіх видах діяльності банку, де результат залежить від діяльності контрагента, емітента або позичальника. Він виникає кожного разу, коли банк надає кошти, бере зобов'язання про їх надання, інвестує кошти або іншим чином ризикує ними відповідно до умов реальних чи концептуальних угод незалежно від того, де відображається операція - на балансі чи за позабалансовими рахунками. Процес оцінки та управління кредитним ризиком деталізовано у відповідних внутрішніх положеннях Сітібанку та Сіті, в т.ч.: Процедура контролю кредитного ризику; Положення про визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями ризиків за активними операціями (відповідно до вимог НБУ) Процес контролю за розрахунком резерву під кредитні ризики згідно вимог НБУ Положення про порядок виявлення знецінених активів та розрахунку резервів під них у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової звітності у ПАТ «СІТІБАНК» Глобальна корпоративна кредитна політика Citigroup (Citi ICG Risk Policy Manual) Аналіз позичальників проводиться в стандартному форматі кредитної рекомендації, що охоплює усі види ризиків. Невід'ємною частиною кредитної рекомендації є використання комп'ютерної моделі "Аналіз кредитного рейтингу", яка використовується для проведення аналізу фінансового стану клієнта, порівняльного аналізу по галузі клієнта і, в кінцевому рахунку, для одержання кредитного рейтингу клієнта, що відображає ступінь кредитного ризику і максимального можливу величину очікуваних збитків. Аналіз проводиться з метою визначення поточного фінансового стану позичальника та його зміни в часовому аспекті. Аналіз направлений на визначення факторів, які призвели до змін, та прогноз основних тенденцій у фінансовому стані позичальника на майбутнє. Банк розподіляє клієнтів (позичальників) на дві категорії в залежності від типу схвалення про надання кредиту: "категорія 1" – кредити, схвалені в Україні, "категорія 2" – кредити, додаткове схвалення яких вимагається на рівні Сіті (кредитними та ризик-офіцерами, що мають достатні повноваження та ліміти та контролюють видачу кредитів у регіоні ЕМЕА (Європа, Близький Схід та Африка)). Банк дотримується вимог економічних нормативів, встановлених Національним банком України щодо моніторингу кредитного ризику. Нормативи кредитного ризику 31 грудня 2017 31 грудня 2016 Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) Нормативне значення нормативу Н7 не має перевищувати 25% 20,38% 18,36% Норматив великих кредитних</p>
----	---

ризиків (Н8) Нормативне значення нормативу Н8 не має перевищувати 8-кратний розмір регулятивного капіталу банку (800%) 139,86% 60,74% Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) Нормативне значення нормативу Н9 не має перевищувати 25% 2,41% 0,55%

Ринковий ризик Ринковий ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів, курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговельному портфелі та процентними ставками. Цей ризик впливає з маркетмейкерства, дилінгу, прийняття позицій з боргових та пайових цінних паперів, валют, товарів та похідних інструментів (деривативів). Методологічне забезпечення та управління ринковим ризиком Банку складається з Політики управління ринковим ризиком та Політики лімітування ринкового ризику, що базуються на вимогах Національного банку України. В зазначених документах визначено поняття ринкового ризику та його складових, описані загальні засади управління ринковим ризиком, зазначені інструменти його оцінки та методи контролю за ним. У щоденному управлінні ринковими ризиками задіяні Комітет з управління активами та пасивами (КУАП), валютно-фінансовий департамент, фінансовий департамент, департамент по управлінню ризиками. В процесі управління ринковим ризиком проводиться щоденний аналіз геп-розривів по процентних активах та процентних пасивах, оцінка вартості активів та пасивів, визначення ліміту процентного ризику, щоденно проводиться незалежний контроль за дотриманням встановлених корпорацією лімітів. Основним документом, що регламентує політику Банку з цінними паперами є "Бізнес-стратегія" Банку, яка розробляється щорічно та затверджується на рівні країни (Україна), кластера (СНД/Москва) та регіону (ЕМА/Лондон) та доводиться Банку до виконання. На базі "Бізнес-стратегії" розробляється інвестиційна політика. Для оцінки ринкового ризику Банк використовує метод «надходження під ризиком» - метод кількісної оцінки ризику, який полягає у віднайденні величини доходів Банку, які постійно перебувають під ризиком їх неотримання або необхідності негайного використання для покриття витрат. Показником оцінки ризиків є порівняння волатильності цін за різними операціями, схильними до ринкового ризику. При цьому відповідність показника рівня ризику вибирається емпіричним (або іншим) шляхом. Стратегія у сфері ризиків визначається стратегією діяльності Банку. Планування кількісної оцінки ризику передбачає визначення меж втрат за банківськими операціями і відповідних відкритих позицій. Межі втрат за всіма ринковими операціями підсумовуються, утворюючи сукупний розмір втрат, відповідний портфелю ринкового ризику. Ця величина додається до загальної суми ризику по Банку. Остання порівнюється з межею втрат, яку Банк готовий нести (плановою межею втрат). Невідповідність розрахункової суми і планової межі втрат виправляється шляхом відповідних коригувань меж втрат із різних операцій, зміни спектру операцій та обсягів відкритих позицій. ? Валютний ризик Валютний ризик – це ризик втрат, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют. Валютний ризик є результатом відкритих позицій Банку в різних валютах. Такі позиції розраховуються як різниця між активами і зобов'язаннями в одній і тій же валюті на звітну дату. Внутрішня нормативна база, що затверджена відповідними органами банку згідно з принципами корпоративного управління, загалом визначає обмеження валютних позицій за валютами, строками та інструментами. Методологічне забезпечення та управління валютним ризиком Банку складається з Політики управління ринковим ризиком та Політики лімітування ринкового ризику, що базуються на вимогах Національного банку України. В зазначених документах визначено поняття валютного ризику як складової ринкового ризику, описані загальні засади управління валютним ризиком, зазначені інструменти його оцінки та методи контролю за ним. Проведення операцій з купівлі – продажу, залучення та розміщення іноземної валюти на міжбанківському ринку, а також відповідальність за стан ВВП (відкритої валютної позиції) покладено на Казначейство. Банк здійснює управління валютним ризиком за допомогою системи лімітів, встановлених на: - загальні ВВП у розрізі валют; - максимальні втрати (МАТ); - вартість під ризиком (VAR); - дилерів казначейства. Функція визначення кількісної оцінки і моніторингу ризику є незалежною від діяльності, пов'язаною з прийняттям ризику. Щоденний контроль за дотриманням лімітів ВВП, МАТ та VAR покладено на Фінансовий Департамент та Регіонального ризик-менеджера. Контроль за дотриманням лімітів на дилерів покладено на бек-офіс казначейства. Жодна операція казначейства не відбувається без візування уповноваженого працівника бек-офісу з відміткою про дотримання дилерами своїх лімітів. Також бек-офіс казначейства здійснює контроль за відповідністю операцій казначейства до ринкової ситуації та проводить "таргет маркет" контроль. Контроль адекватності проводиться з метою виключення можливості проведення дилерських операцій, що не відповідають інтересам Банку та шкодять його фінансовому стану. При цьому використовується інформація агентства "Reuters". "Таргет маркет" контроль полягає у дотриманні дилерами казначейства принципу укладання угод та проведення операцій тільки з банками, що включені у список потенційних контрагентів. Формування зазначеного переліку вітчизняних банків покладено на Кредитний Комітет Банку. Банки-контрагенти розглядаються виходячи із їхнього позиціонування на ринку, фінансового стану, галузевого спрямування та репутації. Перегляд списку відбувається не рідше одного разу на рік або за необхідністю, як правило, один раз у квартал. Банк дотримується вимог економічних нормативів, встановлених Національним банком України щодо моніторингу валютного ризику. Ліміти відкритої валютної позиції 31 грудня 2017 31 грудня 2016 Ліміт загальної довгої відкритої валютної позиції (Л13-1) Нормативне значення ліміту Л13-1 не має перевищувати 1% 0,0676%

0,2082% Ліміт загальної короткої відкритої валютної позиції (Л13-2) Нормативне значення ліміту Н13-2 не має перевищувати 10% 4,3511% 7,3170% ? Таблиця 30.1 Аналіз валютного ризику (тис. грн.) Найменування валюти На 31 грудня 2017 року На 31 грудня 2016 року монетарні активи монетарні зобов'язання чиста позиція монетарні активи монетарні зобов'язання чиста позиція Долари США 3 765 259 (3 822 898) (57 639) 3 236 376 (3 332 861) (96 485) Євро 1 034 509 (1 034 636) (127) 397 755 (397 912) (156) Фунти стерлінгів 49 617 (48 870) 747 48 455 (48 397) 58 Російські рублі 15 517 (15 548) (31) 10 722 (8 678) 2 044 Інші 4 436 (4 316) 120 1 582 (943) 638 Усього 4 869 338 (4 926 268) (56 930) 3 694 890 (3 788 791) (93 901) Наведений вище аналіз включає лише монетарні активи та зобов'язання. Таблиця 30.2 Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими (тис. грн.) Найменування статті На 31 грудня 2017 року На 31 грудня 2016 року вплив на прибуток/ (збиток) вплив на власний капітал вплив на прибуток/ (збиток) вплив на власний капітал Зміцнення долара США на 25% (11 816) (11 816) (19 779) (19 779) Послаблення долара США на 25% 11 816 11 816 19 779 19 779 Зміцнення євро на 25% (26) (26) (32) (32) Послаблення євро на 25% 26 26 32 32 Зміцнення фунта стерлінгів на 25% 153 153 12 12 Послаблення фунта стерлінгів на 25% (153) (153) (12) (12) Зміцнення російського рубля на 25% (6) (6) 419 419 Послаблення російського рубля на 25% 6 6 (419) (419) Послаблення інших валют на 25% (25) (25) (131) (131) Таблиця 30.3 Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлений як середньозважений валютний курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими (тис. грн.) Найменування статті На 31 грудня 2017 року На 31 грудня 2016 року вплив на прибуток/ (збиток) вплив на власний капітал вплив на прибуток/ (збиток) вплив на власний капітал Зміцнення долара США на 25% (11 199) (11 199) (18 587) (18 587) Послаблення долара США на 25% 11 199 11 199 18 587 18 587 Послаблення євро на 25% 23 23 32 32 Зміцнення фунта стерлінгів на 25% 139 139 12 12 Послаблення фунта стерлінгів на 25% (139) (139) (12) (12) Зміцнення російського рубля на 25% (6) (6) 356 356 Послаблення російського рубля на 25% 6 6 (356) (356) Розрахунок впливу зміни фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлений як середньозважений валютний курс, здійснюється за допомогою перерахунку валютної позиції Банку станом на кінець звітного періоду по валютах, з використанням середньозваженого курсу кожної валюти за відповідний звітний рік. ? Відсотковий ризик Відсотковий ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів. Одним з методів оцінки відсоткового ризику є аналіз чутливості. Ціллю цього методу є оцінка впливу змін процентної ставки на прибуток або збиток Банку. При проведенні аналізу чутливості Банк використовує метод аналізу сценаріїв. Даний метод застосовує різні сценарії зміни відсоткової ставки до статичної моделі розриву балансу Банку, тобто ґрунтується на припущенні зміни відсоткової ставки при незмінності інших характеристик. Процедура управління процентним ризиком визначає виконання таких етапів, як аналіз геп-розривів по процентних активах та процентних пасивах, оцінка вартості активів та пасивів, визначення ліміту процентного ризику. Відповідно до чинного законодавства України у Банку функціонує Тарифний комітет, основним завданням якого є планування та регулювання тарифної політики, оптимізація діючих тарифів з врахуванням необхідності досягнення визначеної бюджетом прибутковості. Відповідно до покладених функцій, Тарифний комітет аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, відповідає за політику з питань операційних доходів. Тарифним комітетом визначаються стандартні та нестандартні тарифи на обслуговування корпоративних та фізичних осіб-клієнтів, а саме тарифи на обслуговування рахунків, на операції з готівкою, на переказ коштів, на електронний банкінг – систему клієнт-банк, валютно-конверсійні операції, операції з чеками, комісії за кредитними угодами. Оперативну діяльність щодо управління процентним ризиком у Банку здійснює Казначейство. Банком щорічно затверджуються процентні ліміти, які узгоджуються також на корпоративному рівні (кластер, регіон). Незалежний контроль за дотриманням встановлених лімітів здійснюється щоденно. У разі негативних відхилень від норм, Банк повинен надати регіональному ризик-менеджеру письмові пояснення щодо причин та викласти свої подальші дії щодо усунення недоліків. Таблиця 30.4 Загальний аналіз відсоткового ризику (тис. грн.) Найменування статті На вимогу і менше 1 місяця Від 1 до 6 місяців Від 6 до 12 місяців Більше року Усього 2017 рік Усього фінансових активів 15 514 464 2 340 680 114 347 51 738 18 021 229 Усього фінансових зобов'язань 16 890 036 188 688 - - 17 078 724 Чистий розрив на кінець дня 31 грудня 2017 року (1 375 572) 2 151 992 114 347 51 738 942 505 2016 рік Усього фінансових активів 14 315 238 2 411 737 2 605 59 029 16 788 609 Усього фінансових зобов'язань 17 300 376 15 064 - 176 17 315 616 Чистий розрив на кінець дня 31 грудня 2016 року (2 985 138) 2 396 673 2 605 58 853 (527 007) У таблиці вище наведені фінансові активи та фінансові зобов'язання, які є чутливими до змін процентної ставки. Згідно з умовами кредитних/депозитних договорів, за якими процентна ставка визначається як LIBOR+маржа, на момент надання траншу визначається фіксована процентна ставка, що не змінюється до погашення даного траншу. Зважаючи на це, наведена вище таблиця складена виходячи зі строку до дати погашення кожного траншу кредиту та депозиту. ? Таблиця 30.5 Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами (тис. грн.) Найменування статті на 31 грудня 2017 року На 31 грудня 2016 року гривня долари США євро інші

гривня долари США євро інші Активи Грошові кошти та їх еквіваленти 0,00% 1,24% 0,00% 0,08% 1,36% 0,43% 0,00% 0,27% Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 14,81% 0,00% 0,00% 0,00% 8,28% 0,00% 0,00% 0,00% Кошти в інших банках 0,00% 1,22% 0,00% 0,00% 0,00% 0,84% 0,0% 0,00% Кредити та заборгованість клієнтів 13,82% 4,94% 2,75% 0,00% 18,14% 6,18% 3,09% 0,00%

Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж 15,56% 0,00% 0,00% 0,00% 17,17% 0,00% 0,00% 0,00%

Зобов'язання Кореспондентські рахунки банків 0,12% 0,00% 0,00% 0,00% 0,10% 0,00% 0,00% 0,00%

Кошти банків 15,48% 0,00% 0,00% 0,00% 15,48% 0,00% 0,00% 0,00%

Кошти клієнтів: поточні рахунки 2,85% 0,00% 0,54% 0,00% 5,04% 0,02% 0,01% 0,00%

строкові кошти 12,05% 0,15% 0,00% 0,00% 9,42% 0,01% 0,00% 0,00%

Таблиця 30.6. Аналіз чутливості для відсоткового ризику (тис. грн.) Валюта Процентні активи / Середньозва-

Зміни в чистому Чутливість до змін чистого зобов'язання жений залишок Зміни ставки процентному доходу, процентного доходу, % за рік, тис. грн. процента, % тис. грн. 2017 рік Гривня Активи 13 062 350 (2) (261 247) (23) 2 261 247 23 Зобов'язання 12 576 603 (1) 125 766 11 1 (125 766) (11) Долари США Активи 3 493 608 (2) (69 872) (6) 2 69 872 6 Зобов'язання 3 553 620 (1) 35 536 3 1 (35 536) (3) Євро Активи 711 709 (2) (14 234) (1) 2 14 234 1 Зобов'язання 715 098 (1) 7 151 1 1 (7 151) (1) Гривня Активи 10 583 078 (2) (211 662) (13) 2 211 662 13 Зобов'язання 10 711 371 (1) 107 114 7 1 (107 114) (7) Долари США Активи 3 794 568 (2) (75 891) (5) 2 75 891 5 Зобов'язання 3 925 572 (1) 39 256 3 1 (39 256) (3) Євро Активи 555 995 (2) (11 120) (1) 2 11 120 1 Зобов'язання 400 296 (1) 4 003 0 1 (4 003) (0) ?

Інший ціновий ризик Інший ціновий ризик – ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку. Політика управління ціновим ризиком включає розробку заходів по виявленню та нейтралізації можливих негативних подій іншого цінового ризику. Банк використовує наступні методи: попереднє проведення ринкового тестування банківських продуктів, більш ретельний вибір партнерів; прогнозування циклічних коливань кон'юнктури ринку, їх облік в інвестиційних планах, прийняття інших антикризових заходів на рівні Банку: підвищення рівня ліквідності за рахунок залучення коштів, оптимізація сукупних витрат; більш глибока попередня оцінка рентабельності банківських продуктів. Географічний ризик Таблиця 30.7 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2017 рік (тис. грн.) Найменування статті Україна ОЕСР Інші країни Усього Активи Грошові кошти та їх еквіваленти 882 701 4 644 953 15 517 5 543 171 Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 1 379 369 - - 1 379 369 Кошти в інших банках 31 896 - - 31 896 Кредити та заборгованість клієнтів 5 543 903 - - 5 543 903 Цінні папери в портфелі банку на продаж 6 394 099 - - 6 394 099 Інші фінансові активи 1 628 22 519 - 24 147 Усього фінансових активів 14 233 596 4 667 472 15 517 18 916 585 Зобов'язання Кошти банків 105 064 36 681 591 142 336 Кошти клієнтів 16 435 067 481 005 20 316 16 936 388 Резерви за зобов'язаннями 261 - - 261 Інші фінансові зобов'язання 2 349 - - 2 349 Усього фінансових зобов'язань 16 542 741 517 686 20 907 17 081 334 Чиста балансова позиція (2 309 064) 4 149 705 (5 390) 1 835 251 Невикористані кредитні лінії 18 930 705 - - 18 930 705 Інші зобов'язання кредитного характеру 378 048 3 506 - 381 554 ? Таблиця 30.8 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2016 рік (тис. грн.) Найменування статті Україна ОЕСР Інші країни Усього Активи Грошові кошти та їх еквіваленти 2 212 556 3 257 181 10 722 5 480 459 Кошти обов'язкових резервів Банку в Національному банку України, що обліковуються на окремому рахунку 405 467 - - 405 467 Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 566 292 - - 566 292 Кошти в інших банках 30 890 - - 30 890 Кредити та заборгованість клієнтів 4 798 665 - - 4 798 665 Цінні папери в портфелі банку на продаж 8 112 633 - - 8 112 633 Інші фінансові активи 2 101 - - 2 101 Усього фінансових активів 16 128 604 3 257 181 10 722 19 396 507 Зобов'язання Кошти банків 210 534 15 430 451 226 415 Кошти клієнтів 15 759 703 1 299 845 29 653 17 089 201 Резерви за зобов'язаннями 3 940 - - 3 940 Інші фінансові зобов'язання 2 885 - - 2 885 Усього фінансових зобов'язань 15 977 062 1 315 275 30 104 17 322 441 Невикористані кредитні лінії 17 133 020 - - 17 133 020 Інші зобов'язання кредитного характеру 508 413 - - 508 413 Станом на 31 грудня 2017 та на 31 грудня 2016 року всі невикористані кредитні лінії є відкличними. Для визначення концентрації географічного ризику Банку активи та зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, класифікуються виходячи із країни знаходження контрагента, грошові кошти у касі Банку, приміщення та обладнання класифікуються відповідно до країни їх фізичного знаходження. Концентрація інших ризиків. Ризик концентрації – це не відособлений вид банківського ризику, а узагальнений, який включає елементи наступних банківських ризиків: кредитного, ринкового, ризику ліквідності, операційно-технологічного, географічного, у результаті зосередження діяльності на окремих видах операцій або на окремих джерелах фінансування. Спільною характеристикою, яка ідентифікує кожну концентрацію ризику є можливість понести потенційні втрати, які можуть значно погіршити фінансовий стан Банку та привести до неможливості проведення поточних операцій, в результаті зосередження діяльності з певними особами, на певних видах інструментів, активах, пасивах, регіонах та країнах. Ризик ліквідності Ризик ліквідності визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність банку виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат. Ризик ліквідності

виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання. Управління активами, пасивами та ліквідністю здійснюється Комітетом з управління активами та пасивами. Ризик ліквідності є одним з ключових фінансових ризиків від ефективності управління яким залежить стабільне фінансове становище банку. З метою управління ризиком ліквідності проводиться аналіз структури активів та пасивів, стан ліквідності, як в цілому по всіх видах валют, так і у розрізі кожної окремо взятої валюти, в якій Банк здійснює свої операції, контролюється дотримання Банком нормативів обов'язкового резервування залучених коштів на коррахунку, економічних нормативів, встановлених НБУ, а також внутрішніх нормативних вимог. Важливим інструментом ефективного управління ліквідністю є використання методу аналізу збалансованості термінів погашення активних вкладень та залучених коштів, прогнозування потоків грошових коштів. Методологічне забезпечення та управління ризиком ліквідності Сітібанку складається з Політики по управлінню ризиком ліквідності (Liquidity Risk Management Policy) та Стандартів управління, планування та звітності щодо ризику ліквідності (Standards for Liquidity Risk Management, Planning and Reporting). Відповідно до корпоративних вимог, Банком щорічно затверджуються ліміти на невідповідність активів та пасивів за строками і валютами на рік. Незалежний контроль за дотриманням встановлених лімітів здійснюється щоденно. У разі негативних відхилень від лімітів, Банк повинен надати регіональному менеджеру письмові пояснення щодо причин та викласти свої подальші дії щодо усунення недоліків. Процес оцінки та управління ризиком ліквідності деталізовано у відповідних внутрішніх положеннях Сітібанку та CBNA, в т.ч.: • Положення про управління та контроль за ліквідністю • Citigroup standards for liquidity management planning and reporting • Citigroup liquidity risk management policy

Банк дотримується вимог економічних нормативів, встановлених Національним банком України щодо моніторингу ризиків ліквідності. Нормативи ліквідності 31 грудня 2017 31 грудня 2016 Норматив миттєвої ліквідності (Н4) Нормативне значення нормативу Н4 має бути не меншим ніж 20% 60,56% 81,31% Норматив поточної ліквідності (Н5) Нормативне значення нормативу Н5 має бути не меншим ніж 40% 97,30% 99,06% норматив короткострокової ліквідності (Н6) Нормативне значення нормативу Н6 має бути не меншим ніж 60% 111,13% 110,35% Таблиця 30.9 Аналіз фінансових зобов'язань за строком погашення за 2017 рік (тис. грн.)

Найменування статті На вимогу та менше 1 місяця Від 1 до 3 місяців Від 3 до 12 місяців Від 12 місяців до 5 років Понад 5 років Усього Кошти банків 142 336 - - - 142 336 Кошти клієнтів 16 747 700 - 188 688 - - 16 936 388 Інші фінансові зобов'язання 2 284 10 1 27 27 2 349 Гарантії 24 790 6 180 94 490 15 587 14 770 155 817 Імпортні акредитиви 2 977 164 764 58 257 - - 225 998 Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями 16 920 087 170 954 341 436 15 614 14 797 17 462 888 Таблиця 30.10 Аналіз фінансових зобов'язань за строком погашення за 2016 рік (тис. грн.)

Найменування статті На вимогу та менше 1 місяця Від 1 до 3 місяців Від 3 до 12 місяців Від 12 місяців до 5 років Усього Кошти банків 226 415 - - - 226 415 Кошти клієнтів 16 411 102 677 923 - 176 17 089 201 Інші фінансові зобов'язання 2 885 - - - 2 885 Гарантії 20 851 32 980 4 750 25 062 83 643 Імпортні акредитиви 1 388 218 251 209 071 - 428 710 Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями 16 662 641 929 154 213 821 25 238 17 830 854 У зв'язку із структурою фінансових зобов'язань в 2017 та 2016 роках контрактні недисконтовані потоки за зобов'язаннями суттєво не відрізняються від очікуваних потоків за зобов'язаннями. Таблиця 30.11 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2017 рік (тис. грн.)

Найменування статті На вимогу та менше 1 місяця Від 1 до 3 місяців Від 3 до 12 місяців Від 12 місяців до 5 років Понад 5 років Усього Активи Грошові кошти та їх еквіваленти 5 543 171 - - - 5 543 171 Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 1 379 369 1 379 369 Кошти в інших банках - - 31 896 31 896 Кредити та заборгованість клієнтів 3 069 034 2 254 786 168 345 18 263 33 475 543 903 Цінні папери в портфелі банку на продаж 6 394 099 6 394 099 Інші фінансові активи 1 709 22 438 24 147 Усього фінансових активів 16 387 382 2 277 224 200 241 18 263 33 475 18 916 585 Зобов'язання Кошти банків 142 336 - - - 142 336 Кошти клієнтів 16 747 700 - 188 688 - - 16 936 388 Інші фінансові зобов'язання 2 284 10 1 27 27 2 349 Усього фінансових зобов'язань 16 892 320 10 188 689 27 27 17 081 073 Таблиця 30.12 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2016 рік (тис. грн.)

Найменування статті На вимогу та менше 1 місяця Від 1 до 3 місяців Від 3 до 12 місяців Від 12 місяців до 5 років Понад 5 років Усього Активи Грошові кошти та їх еквіваленти 5 480 459 - - - 5 480 459 Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України 405 467 - - - 405 467 Фінансові активи, що обліковуються за спра-ведливою вартістю через прибуток або збиток 566 292 - - - 566 292 Кошти в інших банках - 30 890 - - 30 890 Кредити та заборгованість клієнтів 2 355 011 1 934 461 450 527 18 007 40 659 4 798 665 Цінні папери в портфелі банку на продаж 8 112 633 - - - 8 112 633 Інші фінансові активи 2 101 - - - 2 101 Усього фінансових активів 16 921 963 1 965 351 450 527 18 007 40 659 19 396 507 Зобов'язання Кошти банків 226 415 - - - 226 415 Кошти клієнтів 16 411 102 677 923 - 176 - 17 089 201 Інші фінансові зобов'язання 2 885 - - - 2 885 Усього фінансових зобов'язань 16 640 402 677 923 - 176 - 17 318 501 ?

Управління операційним ризиком Операційно-технологічний ризик – це потенційний ризик для існування банку, який виникає через недоліки корпоративного управління, системи внутрішнього контролю або неадекватності інформаційних технологій та процесів обробки інформації. Операційно-технологічний ризик виникає також через неадекватність стратегії, політики та використання інформаційних технологій. До інших

	<p>аспектів операційно-технологічного ризику відноситься ймовірність непередбачуваних подій (пожежа або стихійні лиха). Загальне керівництво операційними ризиками покладено на комітет з бізнес-ризиків, комплаєнса та контролю (BRCC). Операційне управління виконується Відділом операційного та технічного контролю та іншими структурними підрозділами Операційного департаменту та Департаментом по управлінню ризиками. Щоквартально, оцінка ефективності внутрішніх контролів виконується шляхом само тестування (МСА) підрозділами банку на базі ймовірних операційних ризиків. Процес оцінки та управління операційним ризиком (операційно-технологічним ризиком) деталізовано у відповідних внутрішніх положеннях Сітібанку та Сіті, в т.ч.: - Політика з управління операційним ризиком та атестації ризиків та контролю - Operational risk management policy</p>
31	<p>Примітка 31 Управління капіталом Головна мета процесу управління капіталом Банку полягає в своєчасному залученні та підтримці достатнього обсягу капіталу, необхідного для забезпечення поточної діяльності Банку, для підтримки стратегічних намірів розвитку та створення захисту від ризиків, що виникають в банківській діяльності. Управління капіталом Банку є складовою загального процесу управління активами та пасивами Банку, отже пропозиції щодо збільшення капіталу, виплати дивідендів та інші розглядаються Комітетом з управління активами та пасивами Банку. В подальшому ці пропозиції надаються Наглядовій Раді та акціонерам Банку для прийняття остаточних рішень. Згідно з існуючими вимогами до рівня капіталу, встановленими Національним Банком України, всі українські банки зобов'язані підтримувати показник адекватності капіталу (співвідношення регулятивного капіталу та активів, зважених на ризик) вище встановленого мінімального показника. На 31 грудня 2017 та 2016 років мінімальний рівень адекватності капіталу, встановлений НБУ становить 10%. Банк відповідає нормативним вимогам щодо показника адекватності капіталу станом на 31 грудня 2017 та 2016 років. Норматив адекватності капіталу Банку на 31 грудня 2017 та 2016 років (за даними форми статистичної звітності «Звіт про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції») перевищував встановлену норму і становив 23.76% та 58.77% відповідно. (тис. грн.) Складові регулятивного капіталу 31 грудня 2017 31 грудня 2016 Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал 200 000 120 000 Емісійні різниці 253 091 253 091 Резервні фонди розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку 358 906 287 893 Зменшення основного капіталу на суму нематеріальних активів за мінусом зносу (295) (527) Усього основного капіталу 811 702 660 457 Резерви під стандартну заборгованість - 25 603 Розрахунковий прибуток (Рпр /п) 998 375 1 401 797 НКР (477 252) (50 954) Додатковий капітал до розрахунку 521 123 660 457 Усього регулятивного капіталу 1 332 825 1 320 914</p>
32	<p>Примітка 32 Потенційні зобов'язання Банку Потенційні податкові зобов'язання Для української системи оподаткування характерними є наявність численних податків та законодавство, яке часто змінюється. Податкове законодавство є часто невизначеним, може мати різне трактування, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у трактуванні податкового законодавства між місцевою, обласною і державною податковими адміністраціями та між Національним банком і Міністерством фінансів. Податкові декларації підлягають перевірки з боку різних органів влади, які згідно із законодавством уповноважені застосовувати значні штрафні санкції, а також стягувати пеню. Ці факти створюють в Україні значно серйозніші податкові ризики, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування. Керівництво вважає, що воно виконує всі вимоги чинного податкового законодавства. Проте не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідності Банку чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції. У цій фінансовій звітності не був створений резерв по потенційних штрафних санкціях, пов'язаних з оподаткуванням. Судові процеси У ході своєї діяльності Банк залучається до різних судових процесів. На думку керівництва, результат цих судових процесів не матиме суттєвого впливу на фінансовий стан або результати операцій. Зобов'язання за капітальними інвестиціями Протягом 2017-2018 років Банк реалізує проект з реновації власної будівлі. Оціночна вартість проекту складає 40 млн. грн. Віднесення на витрати та капіталізація видатків відбувається по мірі приймання виконаних робіт. Протягом вказаного періоду Банк, також, здійснює проект по заміні програмного забезпечення, яке використовується для підготовки регуляторної звітності. Оціночна вартість реалізації цього проекту, з врахуванням часткової заміни та оновлення інфраструктури, включаючи підтримку на п'ять років, складає 43 млн. грн. Зобов'язання оперативного лізингу (оренди) Таблиця 32.1 Майбутні мінімальні орендні платежі за невідомим договором про оперативний лізинг (оренду) (тис. грн.) Найменування статті 31 грудня 2017 31 грудня 2016 До 1 року 1 179 2 017 Від 1 до 5 років 3 816 4 770 Понад 5 років 4 770 5 084 Усього 9 765 11 871 Зобов'язання з кредитування Таблиця 32.2 Структура зобов'язань з кредитування (тис. грн.) Найменування статті 31 грудня 2017 31 грудня 2016 Невикористані кредитні лінії 18 930 705 17 133 020 Імпортні акредитиви 225 998 428 710 Гарантії видані 155 817 83 643 Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням (261) (3 940) Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву 19 312 259 17 641 433 Станом на 31 грудня 2017 та на 31 грудня 2016 року всі невикористані кредитні лінії є відкличними. Станом на 31 грудня 2017 та на 31 грудня 2016 року грошові кошти, отримані в забезпечення гарантій, відсутні. ? Таблиця 32.3 Зобов'язання з кредитування у розрізі валют</p>

33	<p>(тис. грн.) Найменування статті 31 грудня 2017 31 грудня 2016 Гривня 4 287 121 4 390 412 Долар США 12 543 150 11 048 426 Євро 2 180 119 1 960 213 Інші 301 869 242 082 Усього 19 312 259 17 641 433</p> <p>Примітка 33 Справедлива вартість активів та зобов'язань Оцінена справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань визначається за допомогою методів дисконтованих грошових потоків та інших належних методологій оцінки вартості і може не відображати справедливую вартість цих інструментів на дату розповсюдження цієї фінансової звітності. Такі розрахунки не відображають ніяких премій або дисконтів, що можуть виникнути внаслідок пропозиції на продаж одночасно всієї суми певного фінансового інструмента. Оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо очікуваних у майбутньому грошових потоків, поточних економічних умов, характеристик ризику різних фінансових інструментів та інших факторів. Банк використовує наступні ієрархічні методи розрахунку для визначення і розкриття справедливої вартості фінансових інструментів: Визначені ціни на активному ринку (Рівень 1) – Оцінки базуються на визначених цінах на активних ринках для аналогічних активів або зобов'язань, до яких Банк має можливість отримати доступ. Коригування оцінки та дисконти не застосовуються до цих фінансових інструментів. Оскільки оцінки базуються на визначених цінах, що вже існують і регулярно доступні на активному ринку, оцінка цих продуктів не передбачає використання істотних професійних суджень. Методика оцінки із використанням інформації, яка піддається спостереженню (Рівень 2) – Оцінки базуються на інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження, і оцінки використовують одну або декілька визначених цін, що піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними. Методика оцінки із використанням інформації, що відмінна від ринкових даних, які піддаються спостереженню (Рівень 3) – Оцінки базуються на інформації, яка піддається спостереженню, і є важливими для загальної оцінки справедливої вартості. Справедлива вартість фінансових активів, що котируються на активному ринку, визначається згідно котирувань, які відображають умови, за якими відбуваються регулярні та останні операції на ринку. Банк використовує інші методи оцінки для визначення справедливої вартості інструментів, якщо котирування для них не доступні. Нижче наведено опис методик визначення справедливої вартості фінансових інструментів. Вони включають оцінку Банку щодо припущень, які б здійснювались учасниками ринку при визначенні справедливої вартості таких інструментів. Цінні папери Оцінка справедливої вартості цінних паперів здійснена із використанням котирування на ПФТС, а також виходячи з рівня дохідності згідно з діючою Єдиною Кривою Дохідності (ЄКД). Кошти в інших банках та кредити та заборгованість клієнтів Справедливу вартість кредитів та заборгованості клієнтів та коштів в інших банках віднесено до Рівня 3 ієрархії справедливої вартості. Оцінка здійснена на основі грошових потоків продисконтованих за ринковими ставками. Справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів, інших фінансових активів та зобов'язань приблизно дорівнює їх балансовій вартості, та відноситься до Рівня 2 ієрархії справедливої вартості. Припускається, що справедлива вартість усіх короткострокових фінансових активів та зобов'язань дорівнює їх балансовій вартості у зв'язку з їх короткостроковим характером та ринковими процентними ставками на кінець періоду. Справедлива вартість позик і депозитів із строками погашення і виплат понад один рік приблизно дорівнює їх балансовій вартості, оскільки практично по всіх позиках Банк має право змінювати процентні ставки, коли змінюються ринкові процентні ставки. Переведення між рівнями ієрархії здійснюється у зв'язку зі змінами на активному ринку та наявністю ринкових даних. Протягом року, що закінчився 31 грудня 2017 та 31 грудня 2016, переведення фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю, з Рівня 1 на Рівень 2 або Рівень 3 ієрархії справедливої вартості, не здійснювалося. Таблиця 33.1 Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для оцінки активів, що обліковуються за справедливою вартістю станом на 31 грудня 2017 року (тис. грн.) Назва статті Справедлива вартість за різними моделями оцінки Усього справедлива вартість Усього балансова вартість ринкові котирування модель оцінки, що модель оцінки, використовує що використовує показники, спостережні дані не підтверджені ринковими даними (1-й рівень) (2-й рівень) (3-й рівень) Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток - 1 379 369 - 1 379 369 1 379 369 державні облігації - 1 379 369 - 1 379 369 1 379 369 Цінні папери у портфелі банку на продаж - 6 394 099 - 6 394 099 6 394 099 депозитні сертифікати НБУ - 4 309 766 - 4 309 766 4 309 766 державні облігації - 2 084 333 - 2 084 333 2 084 333 2 084 333 Усього активів, оцінених за справедливою вартістю - 7 773 468 - 7 773 468 7 773 468 Таблиця 33.2 Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних активів та зобов'язань, справедлива вартість яких розкривається станом на 31 грудня 2017 року (тис. грн.) Назва статті Справедлива вартість за різними моделями оцінки Усього справедлива вартість Усього балансова вартість ринкові котирування модель оцінки, що модель оцінки, використовує що використовує показники, спостережні дані не підтверджені ринковими даними (1-й рівень) (2-й рівень) (3-й рівень) АКТИВИ Грошові кошти та їх еквіваленти - 5 543 171 - 5 543 171 5 543 171 готівкові кошти - 20 105 - 20 105 20 105 кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) - 851 104 - 851 104 851 104 кореспондентські рахунки в інших банках - 4 671 962 - 4 671 962 4 671 962 Кошти в інших банках - - 31 896 31 896 31 896 депозити в інших банках - - 31 896 31 896 31 896 Кредити та заборгованість клієнтів - - 5 543 903 5 543 903 5 543 903 кредити юридичним особам - - 5 487 574 5 487 574 5 487 574 іпотечні кредити фізичних осіб - - 56 329 56 329 56 329 Інші фінансові активи - 24 147 - 24 147 24 147 дебіторська заборгованість за розрахунками 22 743 - 22 743 22 743 нараховані доходи до отримання - 1 128 - 1</p>
----	---

	<p>128 1 128 дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками - 276 - 276 276 Усього активів, справедлива вартість яких розкривається - 5 567 318 5 575 799 11 143 117 11 143 117 ЗОБОВ'ЯЗАННЯ Кошти банків - 142 336 - 142 336 142 336 кореспондентські рахунки інших банків - 142 336 - 142 336 142 336 Кошти клієнтів - 16 936 388 - 16 936 388 16 936 388 державні та громадські організації - 38 859 - 38 859 38 859 інші юридичні особи - 16 891 127 - 16 891 127 16 891 127 фізичні особи - 6 402 - 6 402 6 402 Інші фінансові зобов'язання - 2 349 - 2 349 2 349 Усього зобов'язань, справедлива вартість яких розкривається - 17 081 073 - 17 081 073 17 081 073 Таблиця 33.3 Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань станом на 31 грудня 2016 року (тис. грн.) Назва статті Справедлива вартість за різними моделями оцінки Усього справедлива вартість Усього балансова вартість ринкові котирування модель оцінки, що модель оцінки, використовує що використовує показники, спостережні дані не підтверджені ринковими даними (1-й рівень) (2-й рівень) (3-й рівень) АКТИВИ Грошові кошти та їх еквіваленти - 5 885 927 - 5 885 927 5 885 927 готівкові кошти - 22 495 - 22 495 22 495 кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) - 2 177 836 - 2 177 836 2 177 836 кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України - 405 467 - 405 467 405 467 кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках - 3 280 129 - 3 280 129 3 280 129 Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток - 566 292 - 566 292 566 292 державні облигації - 566 292 - 566 292 566 292 Кошти в інших банках - - 30 890 30 890 30 890 депозити в інших банках - - 30 890 30 890 30 890 Кредити та заборгованість клієнтів - - 4 798 665 4 798 665 4 798 665 кредити юридичним особам - - 4 732 365 4 732 365 4 732 365 іпотечні кредити фізичних осіб - - 65 178 65 178 65 178 кредити на поточні потреби фізичним особам - - 1 122 1 122 1 122 Цінні папери у портфелі банку на продаж - 8 112 633 - 8 112 633 8 112 633 державні облигації - 691 485 - 691 485 691 485 депозитні сертифікати НБУ - 7 421 149 - 7 421 149 7 421 149 Інші фінансові активи - 2 101 - 2 101 2 101 нараховані доходи до отримання - 2 049 - 2 049 2 049 дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками - 52 - 52 52 Основні засоби та нематеріальні активи - 44 676 - 44 676 44 676 будівлі, споруди та передавальні пристрої - 33 456 - 33 456 33 456 нематеріальні активи - 527 - 527 527 інші основні засоби - 10 693 - 10 693 10 693 Усього активів - 14 611 629 4 829 555 19 441 184 19 441 184 ЗОБОВ'ЯЗАННЯ Кошти банків - 226 415 - 226 415 226 415 кореспондентські рахунки інших банків - 226 415 - 226 415 226 415 Кошти клієнтів - 17 089 201 - 17 089 201 17 089 201 державні та громадські організації - 36 432 - 36 432 36 432 інші юридичні особи - 17 047 604 - 17 047 604 17 047 604 фізичні особи - 5 165 - 5 165 5 165 Інші фінансові зобов'язання - 2 885 - 2 885 2 885 інші фінансові зобов'язання - 2 885 - 2 885 2 885 Усього зобов'язань - 17 318 501 - 17 318 501 17 318 501 ?</p>
34	<p>Примітка 34 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки Таблиця 34.1 Фінансові активи за категоріями оцінки за 2017 рік (тис. грн.) Найменування статті Кредити та Активи, наявні Фінансові активи за справедливою вартістю дебіторська заборгованість для продажу з відображенням переоцінки як прибутку/збитку Усього торгові активи активи, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток Грошові кошти та їх еквіваленти 5 543 171 - - - 5 543 171 Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибуток або збиток: - - 1 379 369 - 1 379 369 торгові цінні папери - - 1 379 369 - 1 379 369 Кошти в інших банках: 31 896 - - - 31 896 депозити в інших банках 31 896 - - - 31 896 Кредити та заборгованість клієнтів: 5 543 903 - - - 5 543 903 кредити юридичним особам 5 487 574 - - - 5 487 574 іпотечні кредити фізичних осіб 56 329 - - - 56 329 Цінні папери у портфелі банку на продаж - 6 394 099 - - - 6 394 099 Інші фінансові активи: 24 147 - - - 24 147 дебіторська заборгованість за розрахунками 22 743 - - - 22 743 нараховані доходи до отримання 1 128 - - - 1 128 дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 276 - - - 276 Усього фінансових активів 11 143 117 6 394 099 1 379 369 - 18 916 585 ? Таблиця 34.2 Фінансові активи за категоріями оцінки за 2016 рік (тис. грн.) Найменування статті Кредити та Активи, наявні Фінансові активи за справедливою вартістю дебіторська заборгованість для продажу з відображенням переоцінки як прибутку/збитку Усього торгові активи активи, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток Грошові кошти та їх еквіваленти 5 480 459 - - - 5 480 459 Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України 405 467 - - - 405 467 Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибуток або збиток: - - 566 292 - 566 292 торгові цінні папери - - 566 292 - 566 292 Кошти в інших банках: 30 890 - - - 30 890 депозити в інших банках 30 890 - - - 30 890 Кредити та заборгованість клієнтів: 4 798 665 - - - 4 798 665 кредити юридичним особам 4 732 365 - - - 4 732 365 іпотечні кредити фізичних осіб 65 178 - - - 65 178 кредити на поточні потреби фізичним особам 1 122 - - - 1 122 Цінні папери у портфелі банку на продаж - 8 112 633 - - - 8 112 633 Інші фінансові активи: 2 101 - - - 2 101 нараховані доходи до отримання 2 049 - - - 2 049 дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 52 - - - 52 Усього фінансових активів 10 717 582 8 112 633 566 292 - 19 396 507 ?</p>
35	<p>Примітка 35 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</p>

	<p>члени Наглядової Ради, Правління та члени їх сімей, суб'єкти господарювання, що перебувають під спільним контролем. Банк оцінює кредитні ризики, пов'язані із кредитуванням пов'язаних сторін, та управляє ними на основі нормативів встановлених Національним Банком України. До провідного управлінського персоналу відносяться: Голова та члени Наглядової Ради, Правління Банку; голови Кредитного та Тарифного комітетів Банку, Головний бухгалтер та його заступники, начальник департаменту внутрішнього аудиту. 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 35.1 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2017 року (тис. грн.) Найменування статті Материнська компанія Компанії під спільним контролем Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони Грошові кошти та їх еквіваленти - - - 4 660 470 Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 3%) - - 9 747 - Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня - - (17) - Кошти банків - 591 - - Кошти клієнтів 39 641 33 677 1 817 - Таблиця 35.2 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2017 рік (тис. грн.) Найменування статті Материнська компанія Найбільші учасники (акціонери) банку Компанії під спільним контролем Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони Процентні доходи - - - 363 208 Процентні витрати - - - (2 469) Дивіденди (1 269 238) - - - Результат від операцій з іноземною валютою - - 1 217 32 - Результат від переоцінки іноземної валюти - - - 9 86 998 Комісійні доходи - 406 - 9 6 091 Комісійні витрати - - - (839) Інші операційні доходи - 2 - - 2 973 Адміністративні та інші операційні витрати - - - (46 686) (5 224) ? Таблиця 35.3 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 31 грудня 2017 року (тис. грн.) Найменування статті Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони Гарантії надані - 3 506 Гарантії отримані 11 801 4 187 Таблиця 35.4 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2017 року (тис. грн.) Найменування статті Провідний управлінський персонал Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду 1 252 Таблиця 35.5 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2016 року (тис. грн.) Найменування статті Материнська компанія Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони Грошові кошти та їх еквіваленти - - 3 267 903 Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 3%) - 7 248 - Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня - (12) - Кошти клієнтів 1 093 188 1 155 - Інші зобов'язання - 8 953 451 Таблиця 35.6 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2016 рік (тис. грн.) Найменування статті Материнська компанія Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони Процентні доходи - - 232 7 336 Процентні витрати - - - (3 222) Дивіденди (1 810 875) - - - Результат від операцій з іноземною валютою - 6 190 - 1 737 Результат від переоцінки іноземної валюти - - 26 205 750 Комісійні доходи - 256 9 2 114 Інші операційні доходи - - - 3 500 Адміністративні та інші операційні витрати - - (40 176) (5 878) Таблиця 35.7 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 31 грудня 2016 року (тис. грн.) Найменування статті Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони Гарантії отримані 4 969 515 706 Таблиця 35.8 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2016 року (тис. грн.) Найменування статті Провідний управлінський персонал Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду 693 Таблиця 35.9 Виплати провідному управлінському персоналу (тис. грн.) Найменування статті 2017 рік 2016 рік витрати нараховане зобов'язання витрати нараховане зобов'язання Поточні виплати працівникам (34 602) (29 354) - Виплати під час звільнення - - - Виплати на основі акцій (1 968) (1 920) - Медичне страхування (321) (224) - Додаткові виплати згідно контрактів (10 153) (4 950) - Сформований резерв під відпустки (734) 1 695 (612) 734 Інші компенсаційні виплати (874) - (2 141) 8 218</p>
36	<p>Примітка 36 Події після дати балансу Після дати балансу Національний банк України двічі підвищував облікову ставку: з 26.01.2018 – на 1.5 п.п. до 16% річних, з 06.03.2018 – на 1.0 п.п. до 17% річних. Відповідно до Постанови Правління НБУ №31 від 29 березня 2018 року "Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України" та рішення Правління №184-рш від 29 березня 2018 року "Про встановлення лімітів відкритої валютної позиції банку" Національний банк України розширив можливості банківських установ України здійснювати операції з власною іноземною валютою, зокрема: - скасовано обмеження розміру дозволеного сальдо купівлі-продажу банками іноземних валют та банківських металів протягом одного робочого дня (обмеження діяло протягом 2017 року до 04 серпня 2017 року - 0.5%, а з 4 серпня 2017 року - 1.0% від розміру регулятивного капіталу). На думку Правління Національного банку, це довгоочікуване фінансовим ринком рішення надасть банкам можливість більш активно торгувати валютою на міжбанківському ринку протягом дня і, таким чином, більш ефективно управляти своєю валютною ліквідністю. Як наслідок, за очікуваннями Національному банку, має зрости обсяг торгів та ліквідності на міжбанківському ринку; - з 1 травня 2018 року з 1% до 3% збільшується ліміт загальної довгої відкритої валютної позиції банку (ЛІ3-1), з 10% до 8% зменшується ліміт загальної короткої відкритої валютної позиції банку (ЛІ3-2). Це дозволить банкам більш ефективно розподіляти валютні ризики; - послаблені обмеження на дострокове погашення українськими компаніями зовнішніх кредитів та позик в іноземній валюті - резиденти-позичальники зможуть здійснювати дострокове погашення таких кредитів і позик, якщо у її реалізації (шляхом</p>

кредитування, страхування, гарантування або поручительства) повністю або частково бере участь іноземна особа, одним з акціонерів якої є іноземна держава або іноземний банк з акціонером – іноземною державою; - розширено перелік операцій бізнесу, на надходження за якими не поширюється вимога щодо обов'язкового продажу (в подальшому компанія-резидент зможе не здійснювати обов'язковий продаж коштів, які надійшли за кредитом чи позикою, якщо у її реалізації (шляхом кредитування, страхування, гарантування) повністю або частково бере участь іноземна особа, одним з акціонерів якої є іноземна держава. При цьому даний виняток розповсюджується лише на ті випадки, коли зазначена іноземна держава має офіційну рейтингову оцінку не нижче категорії А, підтверджену в бюлетені однієї з провідних світових рейтингових компаній (Fitch Ratings, Standard&Poor's, Moody's); - спрощено для бізнесу перерахування іноземної валюти за кордон для здійснення платежів, пов'язаних із процесами судочинства. Протягом періоду до дати затвердження цієї фінансової звітності не відбувалося: - об'єднання бізнесу; - припинення, або прийняття рішення про припинення діяльності; - реструктуризації; - прийняття судових рішень на користь позивачів, що могли б спричинити виникнення суттєвих фінансових зобов'язань Банку.