

Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність електронної та паперової форм інформації, що подається до Комісії, та достовірність інформації, наданої для розкриття в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії.

Голова Правління <hr/> (посада)	<hr/> (підпис)	Філіп, Бернар ДЮМЕЛЬ <hr/> (прізвище та ініціали керівника)
	М.П.	06.04.2016 <hr/> (дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2015 рік

I. Загальні відомості

- Повне найменування емітента
Публічне акціонерне товариство «УкрСиббанк»
- Організаційно-правова форма
Публічне акціонерне товариство
- Код за ЄДРПОУ
09807750
- Місцезнаходження
Харківська , 61001, місто Харків, проспект Московський, 60
- Міжміський код, телефон та факс
(057)738-80-01, (044)537-49-25, (044)201-22-74 (057)703-26-20, (044)201-22-54
- Електронна поштова адреса
office@ukrsibbank.com

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

- | | |
|--|--|
| 1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії | 25.04.2016
<hr/> (дата) |
| 2. Річна інформація опублікована у "Відомості НКЦПФР" №80 | 26.04.2016
<hr/> (дата) |
| 3. Річна інформація розміщена на власній сторінці | в мережі Інтернет
<hr/> (адреса сторінки) |
| | <hr/> (дата) |

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	
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	X
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери	
5) інформація про викуп 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 емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду	X
17. Інформація про стан корпоративного управління	X
18. Інформація про випуски іпотечних облігацій	
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)

29. Текст аудиторського висновку (звіту)

X

30. Річна фінансова звітність

31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності)

X

32. 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)

- Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб відсутні, в зв'язку з тим, що емітент у звітному періоді не брав участі у створенні юридичних осіб.

- Інформація щодо посади корпоративного секретаря відсутня, в зв'язку з тим, що в установі не має такої посади.

- Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента відсутня, тому що серед посадових осіб не має таких, що володіють акціями емітента.

- Інформація про дивіденди відсутня, тому що у звітному році дивіденди не нараховувалися та не сплачувалися.

- Інформація про похідні цінні папери емітента відсутня, в зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуск похідних цінних паперів.

- Інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду відсутня, в зв'язку з тим, що емітент не здійснював викуп власних акцій протягом звітного періоду.

- Інформація щодо вартості чистих активів емітента не складається емітентами які здійснюють банківську діяльність.

- Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції відсутня, в зв'язку з тим, що емітент не займається видами діяльності, що

33. Примітки

класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

- Інформація про собівартість реалізованої продукції відсутня, в зв'язку з тим, що емітент займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

- Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів відсутня, тому що Облігації - незабезпечені.

- Інформація про випуски іпотечних облігацій відсутня, в зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуски іпотечних облігацій.

- Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття відсутня, в зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуски іпотечних облігацій.

- 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 відсутня в зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуски іпотечних ЦП.

- Інформація про випуски іпотечних сертифікатів відсутня, в зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуски іпотечних сертифікатів.

- Інформація щодо реєстру іпотечних активів відсутня, в зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуски іпотечних сертифікатів.

- Основні відомості про ФОН відсутні, в зв'язку з тим, що емітент не є емітентом сертифікатів ФОН.

- Інформація про випуски сертифікатів ФОН відсутня, в зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуски сертифікатів ФОН.

- Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН відсутня, в зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуски сертифікатів ФОН.

- Розрахунок вартості чистих активів ФОН відсутній, в зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуски сертифікатів ФОН.

- Правила ФОН відсутні, в зв'язку з тим, що емітент не є емітентом сертифікатів ФОН.

- Відомості про аудиторський висновок (звіт) відсутні, в зв'язку з тим, що емітенти з відкритим розміщенням цінних паперів цю форму не заповнюють.

- Звіт про стан об'єкта нерухомості відсутній, в зв'язку з тим, що емітент не здійснював емісію цільових облігацій підприємств.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Публічне акціонерне товариство «УкрСиббанк»

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

1 480 120 0000 00562

3. Дата проведення державної реєстрації

28.10.1991

4. Територія (область)

Харківська

5. Статутний капітал (грн)

1774333040

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)

0

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

№64.19 Інші види грошового посередництва

--

--

10. Органи управління підприємства

Згідно з "Положенням про розкриття інформації емітентами цінних паперів", інформацію про органи управління емітента не заповнюють емітенти - акціонерні товариства.

11. Банки, що обслуговують емітента:

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

Головне управління Національного банку України по місту Києву і Київській області

2) МФО банку

321024

3) поточний рахунок

3200717282001

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

BNP PARIBAS U.S.A

5) МФО банку

-

б) поточний рахунок

02006115120013

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
Банківські операції	№75	05.10.2011	Національний банк України	Необмежена
Опис	Банківська ліцензія НБУ № 75 від 05.10.2011 р. на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність".			
Банківські операції	№75	05.10.2011	Національний банк України	Необмежена
Опис	<p>Генеральна ліцензія НБУ на здійснення валютних операцій № 75 від 05.10.2011 р. на право здійснення валютних операцій згідно з додатком, яким визначений наступний перелік таких валютних операцій:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів – нерезидентів у грошовій одиниці України; - ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів та 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; - залучення та розміщення банківських металів на 			

	<p>валютному ринку України;</p> <ul style="list-style-type: none"> - торгівля банківськими металами на валютному ринку України; - валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання фінансових послуг» та не зазначені в абзацах другому-сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 № 281; - валютні операції на міжнародних ринках, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання фінансових послуг» та не зазначені в абзацах другому-сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 № 281. 			
Професійна діяльність на фондовому ринку	АЕ №294541	23.10.2014	НКЦПФР	Необмежена
Опис	Брокерська діяльність. Срок діє ліцензії с 24.10.2014 - необмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку	АЕ №294542	23.10.2014	НКЦПФР	Необмежена
Опис	Дилерська діяльність. Срок діє ліцензії с 24.10.2014 - необмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку	АЕ №294543	23.10.2014	ДКЦПФР	Необмежена
Опис	Андеррайтинг. Срок діє ліцензії с 24.10.2014 - необмежений.			
Господарська діяльність	АВ №368596	12.05.2008	Адміністрація державної служби спеціального зв'язку та захисту інформації України	Необмежена
Опис	Вид господарської діяльності – Розробка, виробництво , використання, експлуатація, сертифікаційні іспити, тематичні дослідження, експертиза, ввезення, вивіз криптосистем та засобів криптографічного захисту інформації (крім послуг електронного цифрового підпису), торгівля криптосистемами і засобами криптографічного захисту інформації в частині: (1) Використання, експлуатація засобів			

	криптографічного захисту інформації і криптосистем. (2) Надання послуг в сфері криптографічного захисту інформації. (3) Ввезення, вивіз засобів криптографічного захисту інформації і криптосистем. (4) Торгівля засобами криптографічного захисту інформації і криптосистемами. З наданням права виробництва робіт по пунктам (1)-(4) в сфері криптографічного захисту конфіденціальної інформації.			
Професійна діяльність на фондовому ринку	АЕ №286557	08.10.2013	НКЦПФР	Необмежена
Опис	Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування. Срок діє ліцензії с 12.10.2013 - необмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку	АЕ №286558	08.10.2013	НКЦПФР	Необмежена
Опис	Діяльність із зберігання активів пенсійних фондів. Срок діє ліцензії с 12.10.2013 - необмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку	АЕ №286556	08.10.2013	НКЦПФР	Необмежена
Опис	Депозитарна діяльність депозитарної установи. Срок діє ліцензії с 12.10.2013 - необмежений.			
Депозитарій інвестиційного фонду чи інвестиційної компанії	№61	09.08.1994	Міністерство фінансів України	Необмежена
Опис	Дозвіл на право здійснення діяльності як депозитарій інвестиційного фонду чи інвестиційної компанії.			

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
РА "Експерт-Рейтинг"	уповноважене рейтингове агентство	18.02.2016	uaAAA

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

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Код за ЄДРПОУ засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
АТ "Українська-Сибірська інвестиційна корпорація"	14086028	61002 смт.Кулиничі Кулиничівська, 44	0.0003470712578

АТЗТ "Тома"	14080511	61000 Харків Іванівська, 1	0.000013321061755
АТ Страхова компанія "Харків"	14073445	61000 Харків Радянської України, 1	0.0000085609632789
ЗАТ "Красноградський м'ясокомбінат"	00444168	63330 Красноград Українська, 162	0.00000685553372776
ВАТ "Мереф'янський скляний завод"	00293504	62472 Мерефа Леонівська, 84	0.00000259252344194
ПАТ "Харківський птахокомбінат"	00444145	61030 Харків Сидоренківська, 3	0.00000113789235419
Харківський м'ясокомбінат	00444147	61001 Харків Гагаріна, 100	0.00000045087364208
АТ фірма "АТЕК"	14054883	61000 Харків 50-річчя ВЛКСМ, 54-А	0.00000027334214551
ПАТ "Турбогаз"	00158787	61003 Харків Дубового, 6/4	0.00000017865868067
ЗАТ "Оргтурбогаз"	04695526	61000 Харків Гагаріна, 348	0.00000015836936678
ЗАТ "Ізюмський м'ясокомбінат"	00444180	64300 Ізюм Комінтерна, 4	0.00000008904754431
ДП "Ресторан Станції "Левада"	01551133	61140 Харків перон ж/д ст.Левада	0.00000004790532447
ВАТ "Укренерготеплоізоляція"	00110243	61000 Харків Текстильна, 82	0.00000004452377215
АТЗТ "Інтурбізнесцентр- Дружба"	02573591	61009 Харків Гагаріна, 185	0
ТОВ "Страннік"	32632652	50072 Кривий Ріг Черняхівського, 8	0
ЗАТ "Харківспецмонтаж"	00238842	61005 Харків Воєнна, 35	0
Харківський Виробничий кооператив "Трансбудмаш"	06957839	61001 Харків Набережна В.Чапаєва, 2	0
АТ "Ефект"	19040522	65085 Одеса шосе Тираспольське, 19	0
ВАТ "Точприлад"	05796222	61166 Харків Серпова, 4	0
ДП "Харківвибухпром"	00292184	61001 Харків Кірова, 18	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт*		Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Усього			0.00038078195283376

V. Інформація про посадових осіб емітента

6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) посада

Голова Правління

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

Філіп, Бернар ДЮМЕЛЬ (Philippe, Bernard DUMEL)

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

14CF 85172 20.05.2014 Генеральне консульство Франції в Стамбулі

4) рік народження**

1958

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

33

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

Банк ТЕВ, Туреччина, Головний операційний директор, Член Виконавчого комітету банку ТЕВ; Радник Голови Правління АТ «УкрСиббанк» з питань стратегічного менеджменту.

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

01.04.2015 необмежений

9) Опис

Повноваження та обов'язки особи передбачені Статутом Товариства, Положенням про Правління Товариства, а також іншими внутрішніми документами Товариства та чинним законодавством України.

Відповідно до норм чинного законодавства України, особа не надала згоди на розкриття інформації про розмір отриманої винагороди.

Непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності, не має.

У зв'язку із заявою про звільнення за згодою сторін з 31.03.2015 року припинено повноваження Голови Правління Публічного акціонерного товариства «УкрСиббанк» Філіпа, Іва, Енрі Жоаньє.

"На підставі Рішення Спостережної Ради АТ «УкрСиббанк» від 23 березня 2015 року про обрання Філіпа, Бернара ДЮМЕЛЯ(Philippe, Bernard DUMEL) Головою Правління АТ «УкрСиббанк»;

На підставі Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем НБУ від 02 жовтня 2015 року №470 (Лист НБУ № 24-00011/73784 від 07.10.2015, отриманого банком 13.10.2015р) про погодження Філіпа, Бернара ДЮМЕЛЯ (Philippe, Bernard DUMEL) на посаді Голови Правління;

Згідно з Наказом АТ «УкрСиббанк» № П-НР-2015-295 від 13 жовтня 2015 року Філіп, Бернар ДЮМЕЛЬ (Philippe, Bernard DUMEL)приступив до виконання обов'язків Голови Правління АТ «УкрСиббанк» з 13 жовтня 2015 року."

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Заступник Голови Правління - Начальник Департаменту корпоративного бізнесу

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

Жан-Люк Анн Леон Дегель (Jean-Luc Anne Leon Deguel)

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

ЕІ 245343 03.06.2010 м. Варшава

4) рік народження**

1959

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

31

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

Начальник Департаменту банківського обслуговування комерційних організацій/банківських послуг корпоративним клієнтам-Член Правління Банку Фортіс Банк Польща

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

16.07.2010 необмежений

9) Опис

Повноваження та обов'язки особи передбачені Статутом Товариства, Положенням про Правління Товариства, а також іншими внутрішніми документами Товариства та чинним законодавством України.

Відповідно до норм чинного законодавства України, особа не надала згоди на розкриття інформації про розмір отриманої винагороди.

Непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності, не має.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Заступник Голови Правління – Головний операційний директор

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

Ліонель, Марк Дюмо (Lionel, Marc Dumeaux)

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

11AL 82046 17.03.2011 Посольство Франції в Україні, м.Київ

4) рік народження**

1958

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

34

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

АТ «Індустріально-Експортний Банк», Україна, Головний операційний директор, член Правління

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

26.05.2011 необмежений

9) Опис

Повноваження та обов'язки особи передбачені Статутом Товариства, Положенням про Правління Товариства, а також іншими внутрішніми документами Товариства та чинним законодавством України.

Відповідно до норм чинного законодавства України, особа не надала згоди на розкриття інформації про розмір отриманої винагороди.

Непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності, не має.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Заступник Голови правління – Директор з ринків капіталу

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

Цапенко Дмитро Олександрович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

ММ 320245 31.08.1999 Московським МВХМУ УМВС України в Харківській області

4) рік народження**

1973

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

20

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

АТ "УКРСИББАНК", Заступник Директора з ринків капіталу.

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

18.12.2015 необмежений

9) Опис

Повноваження та обов'язки особи передбачені Статутом Товариства, Положенням про Правління Товариства, а також іншими внутрішніми документами Товариства та чинним законодавством України.

Відповідно до норм чинного законодавства України, особа не надала згоди на розкриття інформації про розмір отриманої винагороди.

Непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності, не має.

На підставі Рішення Спостережної Ради АТ «УкрСиббанк» від 18.12. 2015 року (Протокол № 7) та Наказу АТ «УкрСиббанк» № 493-ВК від 21.12.2015 року, Цапенка Дмитра Олександровича з 22.12.2015 року переведено, за його згодою, на посаду Заступника Голови Правління – Директора з ринків капіталу АТ «УкрСиббанк» та обрано членом Правління АТ «УкрСиббанк».

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Начальник Департаменту комплаєнс контролю

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

Маслакова Світлана Юріївна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

СН 219333 09.07.1996 Харківським РУ ГУ МВС України в м. Києві

4) рік народження**

1959

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

36

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

АТ "УКРСИББАНК", начальник Департаменту внутрішнього аудиту.

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

10.07.2014 необмежений

9) Опис

Повноваження та обов'язки особи передбачені Статутом Товариства, Положенням про Правління Товариства, а також іншими внутрішніми документами Товариства та чинним законодавством України.

Відповідно до норм чинного законодавства України, особа не надала згоди на розкриття інформації про розмір отриманої винагороди.

Непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності, не має.

* Ззначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Заступник Голови Правління – Директор з питань споживчого кредитування

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

Радін Володимир Миколайович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

НК 281744 06.03.1997 Новозаводським ВМ УМВС України в Чернігівській області

4) рік народження**

1980

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

13

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

Директор з продажів та маркетингу напрямку споживчого кредитування АТ «УкрСиббанк».

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

02.10.2014 необмежений

9) Опис

Повноваження та обов'язки особи передбачені Статутом Товариства, Положенням про Правління Товариства, а також іншими внутрішніми документами Товариства та чинним законодавством України.

Відповідно до норм чинного законодавства України, особа не надала згоди на розкриття інформації про розмір отриманої винагороди.

Непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності, не має.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Заступник Голови Правління з питань роздрібного бізнесу

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

Лежнін Костянтин Петрович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

51 5329773 06.03.2012 Посольство Росії, Україна

4) рік народження**

1976

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

18

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

ВАТ «Альфа-Банк», заступник головного операційного директора; Заступник голови правління з операційних питань АКІБ" УкрСиббанк"

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

01.11.2011 необмежений

9) Опис

Повноваження та обов'язки особи передбачені Статутом Товариства, Положенням про Правління Товариства, а також іншими внутрішніми документами Товариства та чинним законодавством України.

Відповідно до норм чинного законодавства України, особа не надала згоди на розкриття інформації про розмір отриманої винагороди.

Непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності, не має.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Заступник Голови Правління-Начальник юридичного департаменту

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

Панов Сергій Миколайович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

ТТ 095660 14.02.2012 Шевченківським РУ ГУ МВС України в місті Києві

4) рік народження**

1971

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

27

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

АТ "УкрСиббанк" Заступник Голови Правління з правових питань - начальник Юридичного департаменту

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

22.05.1999 необмежений

9) Опис

Повноваження та обов'язки особи передбачені Статутом Товариства, Положенням про Правління Товариства, а також іншими внутрішніми документами Товариства та чинним законодавством України.

Відповідно до норм чинного законодавства України, особа не надала згоди на розкриття інформації про розмір отриманої винагороди.

Непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності, не має.

* Ззначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Заступник Голови Правління - начальник Департаменту фінансів

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

РЕЗОН Грегори, Тьєрі, Реймонд (RAISON Gregory, Thierry, Raymond)

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

ЕІ 980884 27.04.2012 м. Париж

4) рік народження**

1973

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

30

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

Керівник з управління капіталом – Заступник фінансового директора Міжнародного роздрібного бізнесу БНП Паріба.

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

02.07.2015 необмежений

9) Опис

Повноваження та обов'язки особи передбачені Статутом Товариства, Положенням про Правління Товариства, а також іншими внутрішніми документами Товариства та чинним законодавством України.

Відповідно до норм чинного законодавства України, особа не надала згоди на розкриття інформації про розмір отриманої винагороди.

Непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності, не має.

На підставі Наказу АТ «УкрСиббанк» від 29 травня 2015 року № 212-ВК, Самаріну Ганну Юріївну з 02 червня 2015 року переведено, за її згодою, з посади Заступника Голови Правління – начальника департаменту фінансів АТ «УкрСиббанк» на посаду консультанта департаменту фінансів АТ «УкрСиббанк», у зв'язку із чим достроково припинено її повноваження члена правління АТ «УкрСиббанк». На підставі Наказу АТ «УкрСиббанк» від 02 червня 2015 року № 214-ВК, РЕЗОНА Грегори, Тьєрі, Реймонда (RAISON Gregory, Thierry, Raymond) з 02 червня 2015 року призначено на посаду Заступника Голови Правління – начальника департаменту фінансів АТ «УкрСиббанк».

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Спостережної Ради

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

Жан-Поль Сабе (Jean-Paul Sabel)

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

12CZ 13853 21.09.2012 префектурою поліції

4) рік народження**

1954

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

0

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

Заступник Голови Міжнародного роздрібного бізнесу БНП Паріба, відповідальний за роздрібний бізнес у центральній та східній Європі, Туреччині та Азії, а також за стратегію і розвиток МРБ (нерезидент).

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

21.04.2015 3 роки

9) Опис

Повноваження та обов'язки особи передбачені Статутом Товариства, Положенням про Правління Товариства, а також іншими внутрішніми документами Товариства та чинним законодавством України.

Відповідно до норм чинного законодавства України, особа не надала згоди на розкриття інформації про розмір отриманої винагороди.

Непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності, не має.

Переобрано в повному складі на новий строк.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної Ради

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

Бертран Бар'є (Bertrand Barrier)

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

13 FV 10689 21.11.2013 Посольством Франції в Україні, Київ

4) рік народження**

1976

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

0

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

Партнер Юридичної компанії "Gide Loyrette Nouel".

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

21.04.2015 3 роки

9) Опис

Повноваження та обов'язки особи передбачені Статутом Товариства, Положенням про Правління Товариства, а також іншими внутрішніми документами Товариства та чинним законодавством України.

Відповідно до норм чинного законодавства України, особа не надала згоди на розкриття інформації про розмір отриманої винагороди.

Непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності, не має.

Призначено рішенням Загальних зборів акціонерів 21.04.2015р.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної Ради

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

Домінік Меню (Dominique Menu)

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

10AD 97236 12.02.2010 Посольством Франції в Україні

4) рік народження**

1955

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

0

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

Голова Представництва БНП Паріба в Україні.

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

21.04.2015 3 роки

9) Опис

Повноваження та обов'язки особи передбачені Статутом Товариства, Положенням про Правління Товариства, а також іншими внутрішніми документами Товариства та чинним законодавством України.

Відповідно до норм чинного законодавства України, особа не надала згоди на розкриття інформації про розмір отриманої винагороди.

Непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності, не має.

Переобрано в повному складі на новий строк.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної Ради

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

Ален, Жорж, Огюст Фонтено (Alain, Georges, Auguste Fonteneau)

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

09PA 47134 07.05.2009 Префектурою Версалю

4) рік народження**

1952

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

0

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

БНП Паріба Роздрібний бізнес на ринках, що розвиваються, фінансовий директор (з січня 2009р.)

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

21.04.2015 3 роки

9) Опис

Повноваження та обов'язки особи передбачені Статутом Товариства, Положенням про Правління Товариства, а також іншими внутрішніми документами Товариства та чинним законодавством України.

Відповідно до норм чинного законодавства України, особа не надала згоди на розкриття інформації про розмір отриманої винагороди.

Непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності, не має.

Переобрано в повному складі на новий строк.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної Ради

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

Жан Батіст Піжон (Jean Baptiste Jacques Marie Pigeon)

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

14 D 174621 24.11.2014 Посольством Франції в Україні, Київ

4) рік народження**

1960

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

0

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

Генеральний Директор, ІнтерКонтиненталь Київ

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

21.04.2015 3 роки

9) Опис

Повноваження та обов'язки особи передбачені Статутом Товариства, Положенням про Правління Товариства, а також іншими внутрішніми документами Товариства та чинним законодавством України.

Відповідно до норм чинного законодавства України, особа не надала згоди на розкриття інформації про розмір отриманої винагороди.

Непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності, не має.

Призначено рішенням Загальних зборів акціонерів 21.04.2015р.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної Ради

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

Нік Тессейман (Nick Tesseyman)

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

GBR 706153385 11.08.2006 Міністерством закордонних справ Співдружності, Лондон

4) рік народження**

1968

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

0

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

Керівний директор з фінансових установ Європейський Банк Реконструкції та розвитку (нерезидент). Член Спостережної Ради Allianz Slovenska Poistovna, Словачія (нерезидент).

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

21.04.2015 3 роки

9) Опис

Повноваження та обов'язки особи передбачені Статутом Товариства, Положенням про Правління Товариства, а також іншими внутрішніми документами Товариства та чинним законодавством України.

Відповідно до норм чинного законодавства України, особа не надала згоди на розкриття інформації про розмір отриманої винагороди.

Непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності, не має.

Переобрано в повному складі на новий строк.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної Ради

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

Жан Марк Бюрезі (Jean Marc Buresi)

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

11CF 20500 11.07.2011 Префектурою О-де-Сен Нантер

4) рік народження**

1958

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

0

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

Голова Споживчого кредитування Інсайд, БНП Паріба Споживче кредитування, Голова Продажів і Маркетингу, БНП Паріба Споживче кредитування.

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

21.04.2015 3 роки

9) Опис

Повноваження та обов'язки особи передбачені Статутом Товариства, Положенням про Правління Товариства, а також іншими внутрішніми документами Товариства та чинним законодавством України.

Відповідно до норм чинного законодавства України, особа не надала згоди на розкриття інформації про розмір отриманої винагороди.

Непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності, не має.

Переобрано в повному складі на новий строк.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної Ради

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

Філіп, Ів, Енрі Жоаньє (Joannier Philippe, Yves, Henri)

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

11СУ 44393 09.11.2011 Посольство Франції в Україні, м.Київ

4) рік народження**

1951

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

40

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

Голова Правління АТ «УкрСиббанк».

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

21.04.2015 3 роки

9) Опис

Повноваження та обов'язки особи передбачені Статутом Товариства, Положенням про Правління Товариства, а також іншими внутрішніми документами Товариства та чинним законодавством

України.

Відповідно до норм чинного законодавства України, особа не надала згоди на розкриття інформації про розмір отриманої винагороди.

Непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності, не має.

Призначено рішенням Загальних зборів акціонерів 21.04.2015р.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Головний бухгалтер – начальник Управління фінансового та податкового обліку Департаменту фінансів

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

Бродський Олександр Юрійович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

МК 930964 05.08.1998 Московським МВ ХМУ УМВС України в Харківській області

4) рік народження**

1969

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

26

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

АТ "УкрСиббанк", начальник управління звітності Департаменту фінансів.

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

03.01.2007 необмежений

9) Опис

Повноваження та обов'язки особи передбачені Статутом Товариства, а також іншими внутрішніми документами Товариства та чинним законодавством України.

Відповідно до норм чинного законодавства України, особа не надала згоди на розкриття інформації про розмір отриманої винагороди.

Непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності, не має.

"На підставі заяви про звільнення за власним бажанням, 9 січня 2015 року Крикун Людмила Володимирівна була звільнена з посади головного бухгалтера - заступника начальника департаменту фінансів АТ «УкрСиббанк».

Наказом №10-ВК від 12 січня 2015 року, на Бродського Олександра Юрійовича, начальника управління звітності Департаменту фінансів АТ «УкрСиббанк», покладено тимчасово, з 12 січня 2015 року, виконання обов'язків головного бухгалтера АТ «УкрСиббанк».

Наказом № 92-ВК від 10 березня 2015 року, Бродського Олександра Юрійовича, начальника управління звітності Департаменту фінансів АТ «УКРСИББАНК», тимчасово виконуючого обов'язки головного бухгалтера АТ «УКРСИББАНК», з 10 березня 2015 року призначено на посаду: Головний бухгалтер – начальник Управління звітності Департаменту фінансів АТ «УКРСИББАНК». У зв'язку із введенням в дію нової організаційної структури АТ «УкрСиббанк»,

на підставі Наказу АТ «УкрСиббанк» від 27.10. 2015 №421-ВК, Бродського Олександра Юрійовича переведено на посаду Головного бухгалтера – начальника Управління фінансового та податкового обліку Департаменту Фінансів АТ «УкрСиббанк»."

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

VI. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента

Найменування юридичної особи	Код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
БНП Париба С.А., Франція (BNP Paribas S.A.)	662042449	75009 Франція - Париж бульвар дез Итальян,16	150817552378	84.9996	138047721538	0	12769830840	0
ЄБРР,(European Bank for Reconstruction and Development, United Kingdom)	GB26500612	- Велика Британія - Лондон Ван Ексчейндж Сквер, EC2A 2JN	26614995600	15.0000	24361496040	0	2253499560	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи*	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт**		Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
Усього			177433304000	99.9996	162409973600	0	15023330400	0

* Зазначається: "Фізична особа", якщо фізична особа не дала згоди на розкриття прізвища, ім'я, по батькові.

** Заповнювати необов'язково.

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
	X	
Дата проведення	21.04.2015	
Кворум зборів**	99.9995344978	
Опис	<p>На розгляд Загальних Зборів Акціонерів Публічного акціонерного товариства «УкрСиббанк» (далі – Банк) було винесено 24 питання:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Про обрання лічильної комісії Загальних Зборів Акціонерів Банку 2. Про обрання секретаря Загальних Зборів Акціонерів Банку 3. Про затвердження річної фінансової звітності Банку за 2014 рік 4. Про затвердження звіту і висновків зовнішнього аудитора Банку ТОВ «Українська Аудиторська Служба» до річної фінансової звітності Банку за 2014 рік 5. Про затвердження річної консолідованої фінансової звітності Банку за 2014 рік 6. Про затвердження звіту і висновків зовнішнього аудитора Банку ТОВ «Українська Аудиторська Служба» до річної консолідованої фінансової звітності Банку за 2014 рік 7. Про затвердження висновків Ревізійної Комісії Банку до річного фінансового звіту і балансу за 2014 рік 8. Про розподіл прибутку і збитків Банку за 2014 рік 9. Звіт Спостережної Ради Банку за 2014 рік і прийняття рішення за результатами його розгляду 10. Звіт Правління Банку за 2014 рік і прийняття рішення за результатами його розгляду 11. Звіт Ревізійної Комісії Банку за 2014 рік і прийняття рішення за результатами його розгляду 12. Про затвердження річної фінансової звітності дочірніх компаній Банку за 2014 рік 13. Про затвердження змін до Статуту АТ «УкрСиббанк» 14. Про внесення змін до Положення про Загальні збори АТ «УкрСиббанк» 15. Про внесення змін до Положення про Правління АТ «УкрСиббанк» 16. Про внесення змін до Положення про Спостережну Раду АТ «УкрСиббанк» 17. Про Голову Правління АТ «УкрСиббанк» 18. Про припинення повноважень членів Спостережної Ради АТ «УкрСиббанк» 19. Про обрання членів Спостережної Ради АТ «УкрСиббанк» 20. Про обрання Голови Спостережної Ради АТ «УкрСиббанк» 21. Про затвердження умов договорів, що укладатимуться з Головою та членами Спостережної Ради АТ «УкрСиббанк» 22. Про встановлення розмірів винагороди Голови та членів Спостережної Ради АТ «УкрСиббанк» 23. Про обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з Головою та членами Спостережної Ради АТ «УкрСиббанк» 24. Про припинення повноважень Ревізійної Комісії Банку у зв'язку із зміною Статуту АТ «УкрСиббанк». <p>Голосування відбулось з усіх питань порядку денного. Рішення прийняті з усіх питань.</p>	

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	16.11.2015	
Кворум зборів**	99.9995346092	
Опис	<p>На розгляд Загальних Зборів Акціонерів Публічного акціонерного товариства «УкрСиббанк» (далі – Банк) було винесено 5 питань:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Про обрання лічильної комісії Загальних Зборів Акціонерів Банку 2. Про обрання секретаря Загальних Зборів Акціонерів Банку 3. Про збільшення статутного капіталу АТ «УкрСиббанк» шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків 4. Про приватне розміщення простих іменних акцій АТ «УкрСиббанк» (із зазначенням переліку осіб, які є учасниками такого розміщення) 5. Про визначення уповноваженого органу та уповноважених осіб АТ «УкрСиббанк», яким надаються повноваження щодо прийняття рішення, організації та проведення приватного розміщення простих іменних акцій АТ «УкрСиббанк» <p>Голосування відбулось з усіх питань порядку денного. Рішення прийняті з усіх питань.</p>	

ІХ. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ТОВ "АУДИТ-СЕРВІС ІНК"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	13659226
Місцезнаходження	76018 Івано-Франківська - Івано-Франківськ вул. Б.Лепкого, будинок 34, офіс 1
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	0036
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.01.2001
Міжміський код та телефон	+38(0342) 750-501
Факс	+38(0342) 750-501
Вид діяльності	Аудитор
Опис	надає послуги аудитора

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПАТ "Національний депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	30370711
Місцезнаходження	01001 м. Київ - Київ вул. Нижній Вал, 17/8
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	2092
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.10.2013
Міжміський код та телефон	(044)279-12-78
Факс	(044)279-60-75
Вид діяльності	Депозитарій
Опис	надає послуги, як депозитарій цінних паперів

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПАТ "Страхова компанія" АХА Страхування"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	20474912
Місцезнаходження	04107 м. Київ Подільський Київ вул. Іллінська, 8
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ 594085
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.10.2011
Міжміський код та телефон	(044)499-24-99
Факс	(044)499-24-99

Вид діяльності	Страхова діяльність
Опис	надає послуги страхування

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Представництво "Бейкер і Макензі-сі ай ес, лімітед
Організаційно-правова форма	Представництво
Код за ЄДРПОУ	26080054
Місцезнаходження	01054 м. Київ - Київ вул.Воровського, 24
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	не потреб.ліц.
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.10.2011
Міжміський код та телефон	(044)590-01-01
Факс	(044)590-01-10
Вид діяльності	Консультавання з питань комерційної діяльності та управління
Опис	Консультавання з питань комерційної діяльності та управління.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ТОВ "Ернст енд Янг"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	33306958
Місцезнаходження	01001 м. Київ Шевченківський Київ вул.Хрещатик, б.19-А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	6924/08
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд Державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	25.04.2008
Міжміський код та телефон	(044) 490-30-00
Факс	(044) 490-30-00
Вид діяльності	Визначення ринкової оцінки цінних паперів
Опис	Визначення ринкової оцінки цінних паперів

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ТОВ "ПрайсвотерхаусКуперс"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	21603903
Місцезнаходження	01032 м. Київ - Київ вул. Жилянська, б. 75
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	0152
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.01.2001
Міжміський код та телефон	(044) 490-67-77
Факс	(044) 490-67-77

Вид діяльності	Аудиторські послуги
Опис	Аудиторські послуги відповідно до міжнародних стандартів

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ТОВ "ПрайсвотерхаусКуперс"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	21603903
Місцезнаходження	01032 - Київ вул. Жилянська, б. 75
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	0152
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.01.2001
Міжміський код та телефон	(044) 490-67-77
Факс	(044) 490-67-77
Вид діяльності	Аудиторські послуги
Опис	Аудиторські послуги відповідно до міжнародних стандартів.

X. 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
03.07.2012	191/1/2012	НКЦПФР	UA4000115232	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	0.01	162409973600	1624099736.00	91.532970383
Опис		<p>Відбулося зменшення статутного капіталу АТ "УкрСиббанк" на підставі рішення загальних зборів акціонерів від 12.07.2012р. з 8 871 665 200,00 грн. до 1 774 333 040,00 грн. шляхом зменшення номінальної вартості простих іменних акцій АТ «УкрСиббанк» з 0,05 грн. до 0,01 грн. та привілейованих іменних акцій класу «А» АТ «УкрСиббанк» з 0,05 грн. до 0,01 грн. Рішення про випуск простих іменних акцій шляхом зменшення номінальної вартості прийнято 162 409 217 578 голосами, що складає 100% голосів від загальної кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах. Загальна номінальна вартість простих іменних акцій, що випускаються внаслідок зменшення статутного капіталу АТ «УкрСиббанк», складає 1 624 099 736 (один мільярд шістсот двадцять чотири мільйони дев'яносто дев'ять тисяч сімсот тридцять шість) гривень. Кількість простих іменних акцій складає 162 409 973 600 (сто шістдесят два мільярди чотиріста дев'ять мільйонів дев'яносто сімдесят три тисячі шістсот). Після реєстрації випуску простих іменних акцій та оформлення в депозитарії глобального сертифікату, нова номінальна вартість акцій була відображена на рахунках акціонерів в обраних ними зберігачів.</p>							
03.07.2012	192/1/2012	НКЦПФР	UA4000115240	Акція привілейована бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	0.01	15023330400	150233304.00	8.46702961694
Опис		<p>Відбулося зменшення статутного капіталу АТ "УкрСиббанк" на підставі рішення загальних зборів акціонерів від 12.07.2012р. з 8 871 665 200,00 грн. до 1 774 333 040,00 грн. шляхом зменшення номінальної вартості простих іменних акцій АТ «УкрСиббанк» з 0,05 грн. до 0,01 грн. та привілейованих іменних акцій класу «А» АТ «УкрСиббанк» з 0,05 грн. до 0,01 грн. Рішення про випуск привілейованих іменних акцій класу "А" шляхом зменшення номінальної вартості прийнято 162 409 217 578 голосами, що складає 100% голосів від загальної кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах. Загальна номінальна вартість привілейованих іменних акцій класу "А", що випускаються внаслідок зменшення статутного капіталу АТ «УкрСиббанк», складає 150 233 304 (сто п'ятдесят мільйонів двісті тридцять три тисячі триста чотири) гривень. Кількість привілейованих іменних акцій класу "А" складає 15 023 330 400 (п'ятнадцять мільярдів двадцять три мільйони триста тридцять тисяч чотиріста). Після реєстрації випуску привілейованих іменних акцій класу "А" та оформлення в депозитарії глобального сертифікату, нова номінальна вартість акцій була відображена на рахунках акціонерів в обраних ними зберігачів.</p>							

2. Інформація про облігації емітента (для кожного непогашеного випуску облігацій)

1) процентні облігації

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Номінальна вартість (грн)	Кількість у випуску (штук)	Форма існування та форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн)	Процентна ставка за облігаціями (у відсотках)	Термін виплати процентів	Сума виплачених процентів за звітний період (грн)	Дата погашення облігацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
25.01.2012	12/2/12	НКЦПФР	1000.00	500000	Бездокументарні іменні	500000000.00	2	-	67768.80	12.03.2015
Опис	Рішенням НКЦПФР від 10.04.2015 прийнято, випуск Облігації АТ "УкрСиббанк" серії І скасувати. Свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій (серії «І») Публічного акціонерного товариства «УКРСИББАНК» від 25.01.2012р. №12/2/12, видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, дата видачі свідоцтва 21.02.2012р., анулювати.									
25.01.2012	13/2/12	НКЦПФР	1000.00	500000	Бездокументарні іменні	500000000.00	2	-	0	12.03.2015
Опис	Рішенням НКЦПФР від 10.04.2015 прийнято, випуск Облігації АТ "УкрСиббанк" серії J скасувати. Свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій (серії «J») Публічного акціонерного товариства «УКРСИББАНК» від 25.01.2012р. №13/2/12, видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, дата видачі свідоцтва 21.02.2012р., анулювати.									

XI. Опис бізнесу

Злиття, поділу, приєднання, перетворення у звітному періоді АТ «УкрСиббанк» не здійснював.

Організаційна структура АТ «УкрСиббанк» побудована за основними вертикалями, кожна з яких підпорядкована одному з Заступників Голови Правління Банку

Вертикаль роздрібного бізнесу

Вертикаль ринку капіталів

Вертикалі споживчого кредитування та простроченої заборгованості

Вертикаль забезпечення закупівельної діяльності, адміністрування та управління нерухомістю

Вертикаль операційної діяльності

Вертикаль інформаційних технологій

Також до організаційної структури поза названими вертикалями входять:

Департамент комплаєнс контролю

Департамент внутрішнього аудиту

Департамент ризик-менеджменту

Департамент корпоративного бізнесу

Департамент фінансів

Юридичний департамент

Департамент менеджменту персоналу

Департамент безпеки та Служба інформаційної безпеки

Служба реінжинірингу

Служба бренду та комунікацій

Центр управління проектами

Для організації діяльності на всій території України в організаційній структурі Банку також створено:

Центр підтримки Дніпровського регіону

Центр підтримки Західного регіону

Центр підтримки Київського регіону

Центр підтримки Південного регіону

Центр підтримки Східного регіону

Станом на 01.01.2016 року АТ «УкрСиббанк» має 494 відділення. Усі відділення банку розташовані на території України, з них:

У Вінницькій області – 25;

У Волинській області – 8;

У Дніпропетровській області – 54;

У Донецькій області – 12;

У Житомирській області – 10;

У Закарпатській області – 16;

У Запорізькій області – 24;

В Івано-Франківській області – 7;

В Київській області – 90;

В Кіровоградській області – 12;

В Луганській області – 8;

У Львівській області – 25;

В Миколаївській області – 12;

В Одеській області – 44;

В Полтавській області – 14;

В Рівненській області – 8;

В Сумській області – 10;

В Тернопільській області – 14;

В Харківській області – 43;

В Херсонській області – 13;
В Хмельницькій області – 10;
В Черкаській області – 13;
В Чернігівській області – 11;
В Чернівецькій області – 11.

Інформація про місцезнаходження відділень розміщена на сайті АТ «УкрСиббанк»
<http://www.ukrsibbank.com/>

Дочірні компанії:

1. ТОВ «Ресторан Театральний», 69063, м. Запоріжжя, вул. Чекистів, 23, ідентифікаційний код 24512029, торгівельна діяльність, відсоток прямої участі АТ «УкрСиббанк» в статутному капіталі товариства 99,7%;
2. ТОВ «Українська лізингова компанія», 01001, Київ, вул. Михайлівська, 12, ідентифікаційний код 30575865, діяльність з надання послуг фінансового лізингу, відсоток прямої участі АТ «УкрСиббанк» в статутному капіталі товариства 99,9999%;
3. АТ «КУА АПФ «УкрСиб Ессет Менеджмент», 04070, м. Київ, вул. Іллінська, 8, ідентифікаційний код 32799200, діяльність з управління активами, відсоток прямої участі АТ «УкрСиббанк» в статутному капіталі товариства 99,94%;
4. ТОВ «УКРСИБ-ФІНАНС», 61002, м. Харків, вул. Дарвіна, 20, ідентифікаційний код 32338678, діяльність з консультування з питань комерційної діяльності та управління, відсоток прямої участі АТ «УкрСиббанк» в статутному капіталі товариства 100,00%;
5. ТОВ «КУА АПФ «УкрСиб Кепітал Менеджмент», 01033, м. Київ, вул. Тарасівська, 16, ідентифікаційний код 38965647, діяльність з управління активами, відсоток прямої участі АТ «УкрСиббанк» в статутному капіталі товариства 99,9%;
6. ТОВ «МС – 5», 04070, м. Київ, вул. Андріївська, 7, ідентифікаційний код 35349710, діяльність з надання в оренду нерухомості, відсоток прямої участі АТ «УкрСиббанк» в статутному капіталі товариства 99%

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб). 2015 рік - 5597.

Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб). - 5

Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), - 24, фонду оплати праці. - 823,7 тис.грн.

Розмір фонду оплати праці у 2015 році збільшився на 0,9 %, що становить 6543,1 тис.грн. порівняно з 2014 роком.

Фонд оплати праці штатних працівників тис.грн.;

за 2015 год 754369,9 тис.грн.

за 2014 год 747826,8 тис.грн.

Для УкрСиббанку його команда професіоналів – це головний актив та цінність Банку.

Разом з тим, Банк активно залучає перспективні кадри, розвиває потенціал своїх співробітників, надає можливість розкритися і професійно реалізуватися. Впроваджуючи стандарти та бізнес-філософію однієї із кращих світових фінансових груп BNP Paribas, УкрСиббанк створив відмінну школу менеджменту, яка готує тисячі кращих спеціалістів банківського сектору України.

Наша місія: ми хочемо здійснювати позитивний вплив на суспільство. Ми прагнемо стати

найбільш надійним гравцем в своїй галузі, спираючись на наші цінності та етику. Наша високопрофесійна команда надає першокласний сервіс та пропонує рішення для клієнтів завдяки інтегрованій моделі. Ми пропонуємо співробітникам робочу атмосферу, що надихає та стимулює подальший розвиток.

Наше бачення: ми прагнемо стати провідним Європейським банком зі світовим покриттям, найкращим довгостроковим партнером для наших клієнтів та відповідально робити свій внесок у сталий розвиток.

Наші переваги: стабільність, експертність, відповідальність, найкраще місце для роботи.

Одна з основних задач, яку Банк ставить перед собою – створення ефективної команди, яка здатна реалізувати амбітні цілі Банку. Для цього Банк шукає та залучає перспективних співробітників, а

також створює максимально сприятливі умови для їх подальшої самореалізації.

Банк реалізує програму «Зірки на старті», що спрямована на залучення, утримання і розвиток молодих спеціалістів і випускників з найкращих університетів України з метою формування сильної професійної команди менеджерів у майбутньому. У 2015 році більше 400 студентів та випускників ВНЗ взяли участь у відбірковому процесі програми «Зірки на старті». УкрСиббанк запрошує відповідальних, креативних, відданих і амбітних молодих людей, які бажають приєднатися до нашої міжнародної команди.

В програмі стажування у відділеннях УкрСиббанку взяли участь близько 200 стажерів. Основна мета цієї програми - формування кадрового резерву на типові посади в торговельній мережі. Це надає можливість запросити до команди співробітників без досвіду роботи, але з достатнім набором теоретичних і практичних знань.

Учасниками цієї Програми можуть бути кандидати:

- без досвіду роботи у банківській сфері
- із закінченою або незакінченою вищою економічною освітою
- які успішно пройшли всі етапи відбору.

В професійному світі, що постійно змінюється, BNP Paribas Group є надійним партнером, який допомагає розвивати уміння, необхідні для роботи в міжнародній групі, підвищити результативність праці, а також розширити професійну кваліфікацію співробітників. Банк розуміє, що майбутнє залежить від кваліфікованого персоналу, який працює в компанії.

У працівників Банку є можливість:

- відвідати більш ніж 30 внутрішніх тренінгів;
- брати участь у спеціалізованих майстер-класах;
- пройти широкий спектр електронних курсів;
- навчатися та отримувати сертифікати, відвідуючи тренінги зовнішніх компаній;
- брати участь в освітніх програмах BNP Paribas Group.

УкрСиббанк продовжує реалізовувати високі цілі, поставлені перед всіма підрозділами і працівниками. Банк робить акцент на якісній підтримці вже існуючих та ефективно працюючих процесів, а також на впровадженні тих змін, які допоможуть і надалі займати лідируючі позиції на ринку України.

Членство банку

Асоціації:

- Перша фондова торговельна система
- Фондова біржа «Перспектива»
- Всеукраїнська громадська організація «Асоціація платників податків України»
- Visa International Services Association
- Українська міжбанківська Асоціація членів платіжних систем «ЕМА»
- Асоціація «Українська Національна Група Членів та Користувачів СБІФТ «УкрСБІФТ»
- Професійна асоціація реєстраторів і депозитаріїв (ПАРД)
- Асоціація «Українські Фондові Торговці» (АУФТ)
- Європейська Бізнес Асоціація

Інші об'єднання за галузевим принципом:

- S.W.I.F.T.
- REUTERS
- The Thomas Cook Group Ltd
- American Express Services Europe Limited
- MasterCard Europe
- Western Union Financial Services Inc
- Українська міжбанківська валютна біржа
- Харківська банківська спілка
- Фонд гарантування вкладів фізичних осіб
- Французька ділова спільнота в Україні

- Перше всеукраїнське бюро кредитних історій

Емітент не здійснює спільної діяльності з іншими підприємствами, установами, організаціями.

Протягом звітного періоду пропозиції про реорганізацію з боку третіх осіб до емітента не надходили.

Фінансова звітність АТ "УкрСиббанк" складена згідно з вимогами нормативно-правових актів Національного банку України, міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку та облікової політики Банку. Облікова політика АТ "УкрСиббанк" є сукупністю визначених у межах законодавства України та передбачених міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ) принципів, методів і процедур, що використовуються Банком для складання та подання фінансової звітності. Облікова політика побудована на наступних принципах бухгалтерського обліку: повне висвітлення, превалювання сутності над формою, автономність, обачність, безперервність, нарахування та відповідність доходів і витрат, послідовність, історична (фактична) собівартість. Функціональною валютою фінансової звітності Банку є українська гривня. Звітність складена в тисячах гривень. Основні засоби та нематеріальні активи, показані у консолідованому балансі, складаються з активів, що використовуються в основній діяльності, та інвестиційної власності. Активи, що використовуються в основній діяльності, - це активи, що використовуються для надання послуг або в адміністративних цілях та включають активи, які не є об'єктами нерухомості та які Банк здає в оренду за договорами оперативної оренди як орендодавець. Початкове визнання основних засобів та нематеріальних активів здійснюється за ціною придбання плюс витрати, безпосередньо пов'язані з проведенням операції, разом з витратами на позикові кошти, якщо до початку експлуатації активу необхідне тривале будівництво або переробка. Програмне забезпечення, розроблене власними спеціалістами Банку, що відповідає критеріям капіталізації, капіталізується у сумі прямих витрат на розробку, які включають зовнішні витрати та оплату праці працівників, безпосередньо залучених до проекту. Станом на 1 квітня 2006 року (дату придбання акцій Банку Групою BNP Paribas) була розрахована справедлива вартість майна Банку. Відповідне коригування було проведене на рівні пакету звітності групи станом на дату придбання як коригуюча проводка вхідного залишку згідно з інструкціями BNP Paribas. Після початкового визнання основні засоби та нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю за мінусом накопиченої амортизації та збитків від знецінення. База нарахування амортизації основних засобів та нематеріальних активів розраховується після вирахування залишкової вартості активу. Залишкова вартість наявна лише для активів, які Банк здає в оперативну оренду як орендодавець, оскільки строк корисного використання основних засобів та нематеріальних активів, що використовуються в основній діяльності, як правило, дорівнює їх економічному строку експлуатації. Основні засоби та нематеріальні активи амортизуються лінійним методом протягом строку корисного використання активу. Амортизаційні витрати визнаються на рахунок прибутків та збитків у складі статті «Амортизація та знецінення основних засобів та нематеріальних активів». Якщо актив складається з декількох компонентів, які потребують регулярної заміни, мають різне призначення чи різні характеристики споживання або приносять різні економічні вигоди, кожен компонент визнається окремо та амортизується за найбільш доцільним для нього методом. Група BNP Paribas застосовує покомпонентний облік майна, що використовується в основній діяльності, та інвестиційної власності. Строки нарахування амортизації об'єктів офісного призначення: корпус будівлі – 80-60 років (першокласні та інші об'єкти нерухомості, відповідно); фасади – 30 років; загальні та технічні споруди – 20 років; інвентар та меблі – 10 років. Програмне забезпечення амортизується, залежно від його виду, протягом періодів не більше 8

років у разі програмного забезпечення, розробленого для забезпечення комп'ютерної інфраструктури, та 3-5 років у разі програмного забезпечення, розробленого переважно для надання послуг клієнтам.

Витрати на обслуговування програмного забезпечення відносяться на витрати того періоду, в якому вони понесені. При цьому витрати, які призводять до вдосконалення програмного забезпечення або подовження строку його використання, включаються до початкової вартості придбання або розробки. Основні засоби, що підлягають амортизації, та нематеріальні активи тестуються на предмет знецінення за наявності ознак потенційного знецінення на звітну дату. Активи, що не підлягають амортизації, тестуються на предмет знецінення не рідше одного разу на рік із використанням того самого методу, що й при розподілі гудвілу на одиниці, які генерують грошові кошти.

У разі наявності ознак знецінення нова вартість відшкодування активу порівнюється з його балансовою вартістю. Якщо визначається знецінення активу, збиток від знецінення визнається на рахунку прибутків та збитків. Цей збиток сторнується у разі зміни оціночної вартості відшкодування або відсутності ознак знецінення. Збитки від знецінення відображаються на рахунку прибутків та збитків у статті «Амортизація та знецінення основних засобів та нематеріальних активів». Прибутки та збитки від вибуття основних засобів і нематеріальних активів, що використовуються в основній діяльності, визнаються на рахунку прибутків та збитків у статті «Чистий прибуток від необоротних активів».

Прибутки та збитки від вибуття інвестиційної власності визнаються на рахунку прибутків та збитків у статті "Доходи від іншої діяльності" або "Витрати за іншою діяльністю".

Інвестиційна нерухомість (далі – інвестиційна власність) складається з об'єктів нерухомості, які Банк утримує з метою отримання орендного доходу або доходів з капіталу. Інвестиційна власність визнається як актив, коли існує вірогідність отримання Банком майбутніх економічних вигод від інвестиційної власності, а її вартість можна достовірно оцінити. Інвестиційна власність при початковому визнанні оцінюється за первісною вартістю. До цієї початкової оцінки включаються також витрати на проведення операції та витрати на позикові кошти, понесені за період будівництва та підготовки об'єктів нерухомості.

Подальші витрати, пов'язані з уже визнаною інвестиційною власністю, додаються до її балансової вартості у разі, якщо існує ймовірність, що ці витрати принесуть Банку майбутні економічні вигоди (наприклад, вдосконалення або розширення такої власності). Усі інші подальші витрати (наприклад, ремонт та технічне обслуговування) відносяться на витрати того року, в якому вони понесені. Подальша оцінка інвестиційної власності здійснюється за первісною вартістю за мінусом накопиченого зносу та накопичених збитків від знецінення, за наявності. Припинення визнання інвестиційної власності здійснюється при її вибутті або постійному вилученні з експлуатації, якщо майбутніх економічних вигод від вибуття не очікується.

Банк може виступати орендарем чи орендодавцем за договором оренди.

Облік оренди, де Банк виступає орендодавцем. Договори оренди, укладені Банком у ролі орендодавця, відносяться до категорії фінансової оренди або оперативної оренди.

Фінансова оренда. За договором фінансової оренди орендодавець передає, в основному, всі ризики та переваги від володіння активом орендарю. Ця операція відображається в обліку як кредит, виданий орендарю для фінансування придбання активу.

Теперішня вартість орендних платежів плюс залишкова вартість, за наявності, визнається як дебіторська заборгованість. Чистий дохід, отриманий орендодавцем від оренди, дорівнює сумі процентів за кредитом та обліковується на рахунку прибутків та збитків у статті «Процентний дохід». Орендні платежі розподіляються протягом строку оренди та відносяться на зменшення основної суми та на проценти таким чином, щоб чистий дохід відображав постійну доходність чистої інвестиції в оренду. Застосовувана процентна ставка – це внутрішня норма доходності лізингового контракту.

Знецінення дебіторської заборгованості за договором оренди, визначене на індивідуальній або портфельній основі, визначається за тим самим принципом, що й для інших кредитів та дебіторської заборгованості.

Оперативна оренда. Оперативна оренда – це договір оренди, за яким всі ризики та вигоди

володіння активом, в основному, не передаються орендарю.

Актив визнається у балансі орендодавця у складі основних засобів та амортизується лінійним методом протягом строку оренди. З бази нарахування амортизації вираховується залишкова вартість активу. Орендні платежі обліковуються на рахунку прибутків та збитків у повному обсязі протягом строку оренди лінійним методом. Орендні платежі та амортизаційні витрати обліковуються на рахунку прибутків та збитків у статті «Доходи від іншої діяльності» та «Витрати від іншої діяльності».

Облік оренди, де Банк виступає орендарем. Договори оренди, укладені Банком у ролі орендаря, відносяться до категорії фінансової оренди або оперативної оренди.

Фінансова оренда. Фінансова оренда відображається в обліку придбання орендарем активу, фінансоване за рахунок кредиту. Орендований актив визнається у балансі орендаря за справедливою вартістю або теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів, розраховану із дисконтуванням на внутрішню норму доходності лізингового контракту, залежно від того, яка з цих двох сум менша. Також у балансі орендаря визнається відповідне зобов'язання, що дорівнює справедливій вартості або теперішній вартості мінімальних орендних платежів. Амортизація активу нараховується протягом строку корисної експлуатації активу за тим самим методом, що й для активів, які є власністю Банку, після вирахування з початково визнаної суми залишкової вартості активу. Орендне зобов'язання обліковується за амортизованою вартістю.

Оперативна оренда. Актив не визнається у балансі орендаря. Орендні платежі за договорами оперативної оренди відносяться на рахунок прибутків та збитків орендаря лінійним методом протягом строку оренди.

Емітент надає послуги та здійснює свою діяльність на підставі одержаних ліцензій. Більш детальну інформацію про одержані ліцензії можна розглянути у розділі звіту: Основні відомості про емітента- інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності.

Емітент не здійснює виробництво та збут продукції.

Емітент не потребує сировини для своєї роботи.

Емітент не може визначити окремих клієнтів, через яких було отримано 10 або більше відсотків доходу за звітний період.

Управління ризиком має фундаментальне значення для банківської діяльності та є суттєвим елементом діяльності Банку. Функція управління ризиками в Банку здійснюється стосовно фінансових, операційних та юридичних ризиків. Основні фінансові ризики, на які наражається Банк, пов'язані з кредитною заборгованістю, ліквідністю та змінами процентних ставок і курсів обміну валют. Основною метою управління операційними та юридичними ризиками є дотримання вимог внутрішніх процедур та політик Банку задля мінімізації впливу даних ризиків.

Система управління ризиками в Банку організована відповідно до стандартів Групи BNP Paribas, які базуються на рекомендаціях Базельського комітету, хоча законодавство України ще не вимагає обов'язкового дотримання даних рекомендацій. Банк регулярно здійснює перегляд внутрішніх політик та процедур управління ризиками з метою їх вдосконалення та врахування змін ринкових умов та банківських продуктів. Основними засадами політики Банку у сфері управління ризиками є прийняття виважених рішень з оптимальним співвідношенням показника ризик/ дохід, забезпечення диверсифікації ризиків та здійснення адекватного і ефективного моніторингу прийнятих Банком ризиків. Основним завданням Банку в управлінні активами та пасивами є зменшення рівня ризику ліквідності та ринкових ризиків і максимізація прибутковості. Політика Банку передбачає забезпечення такої структури активів та зобов'язань, що дозволяє оптимізувати фінансові доходи як у довгостроковій, так і у короткостроковій перспективі, при цьому забезпечивши сталий рівень доходу.

Основними засадами політики Банку у сфері управління ризиками є централізація управління ризиками (тобто аналіз ризиків та розрахунки виконуються централізовано, а для бізнес-підрозділів Банку встановлюються відповідні ліміти); збалансована структура ризиків прибутковості та забезпечення постійного моніторингу ризиків. Банк продовжує приводити свою політику та внутрішні процедури у сфері управління ризиками у відповідність до стандартів Групи

BNP Paribas.

Органи управління ризиками. Основні принципи та вимоги до ідентифікації, визначення, оцінки, моніторингу та контролю за всіма фінансовими та не фінансовими ризиками регламентує Загальна політика управління ризиками Банку. Політику, моніторинг та контроль у сфері управління ризиками здійснюють спеціальні колегіальні органи Банку та підрозділами Банку, зокрема Департамент ризик-менеджменту (далі – ДРМ), Департамент Комплаєнс контролю, Юридичний Департамент тощо.

Комітет з управління активами та пасивами (КУАП). До складу КУАП входять вісім членів вищого керівництва Банку. Головою КУАП є Заступник Голови Правління - Директор з ринків капіталу. Засідання КУАП проводяться щомісячно. КУАП відповідає за управління структурою активів та зобов'язань Банку та контроль над ними. Він також встановлює внутрішні ліміти для управління ризиками ліквідності, процентної ставки та валютним ризиком.

Система прийняття кредитних рішень в Банку передбачає колегіальне або одноосібне затвердження кредитних заявок. Кредитні комітети є колегіальними органами, до складу яких входить два учасники: керівник/представник відповідного бізнес напрямку та керівник/представник Департаменту ризик-менеджменту. Повноваження кредитних комітетів визначаються самостійними кредитними повноваженнями керівника/представника бізнес напрямку, делеговані йому Головою Правління Банку в рамках повноважень, наданих йому Наглядовою Радою Банку. Одноосібне прийняття кредитних рішень допускається для затвердження заявок по певних продуктах споживчого кредитування та роздрібного бізнесу. Кожне з таких рішень базується на чітких правилах Департаменту ризик-менеджменту щодо мінімальних вимог до позичальника.

Окрім кредитних комітетів у Банку також існує Комітет по роботі з клієнтами, що потребують особливої уваги або мають сумнівну заборгованість. Основними завданнями даного комітету є затвердження оглядів по клієнтах, по яких існує ймовірність погіршення обслуговування боргу і які, відповідно, потребують особливої уваги, та таких, що потребують присвоєння дефолтного рейтингу контрагента і затвердження індивідуальних рівнів резервів; прийняття рішень щодо достатності сформованих резервів, необхідності їх перегляду або списання заборгованості за рахунок даних резервів. Цей комітет є колегіальним органом Банку, головою якого є Голова Правління Банку. Засідання комітету проводяться не рідше двох разів на квартал.

Група менеджменту активів та пасивів (ГМАП). Безпосереднє управління активами та зобов'язаннями Банку здійснює ГМАП та Центр торгівельних казначейських операцій (Казначейство). ГМАП відповідає за оцінку та планування відкритих позицій Банку, які здійснюються щоденно щодо ризику ліквідності та валютного ризику та щомісячно щодо ризику процентної ставки, а також за підготовку пропозицій керівництву Банку щодо управлінських заходів у сфері управління активами та зобов'язаннями. Крім того, ГМАП займається щоденним плануванням та управлінням дотримання економічних нормативів, встановлених НБУ (нормативів достатності регулятивного капіталу, нормативів ліквідності, нормативів відкритої валютної позиції). ГМАП сприяє КУАП та іншим комітетам у виконанні їхніх функцій. Казначейство управляє миттєвою ліквідністю Банку. Звіти про відкриту валютну позицію надаються керівництву щодня.

Група ринкових ризиків та ризиків ліквідності оцінює фінансові ризики на підставі інформації про активи та зобов'язання (у тому числі процентні ставки, суми та строки погашення), отриманої від підрозділів, що займаються банківською діяльністю, інформації про ліміти ризику, процедури та методики управління ризиками, отримані від КУАП. Група ринкових ризиків та ризиків ліквідності надає на розгляд КУАП результати проведеного аналізу та моніторингу ризиків разом зі своїми рекомендаціями щодо встановлення або зміни лімітів та інформує бізнес-підрозділи, що займаються банківською діяльністю, та підрозділи, що займаються підтримкою бізнес-підрозділів. Департамент ризик-менеджменту (ДРМ). До структури Департаменту ризик-менеджменту входять наступні підрозділи:

- Центр ризик-менеджменту корпоративного бізнесу, який відповідальний за аналіз кредитних заявок клієнтів корпоративного бізнесу і надання відповідним комітетам своїх висновків, визначення рейтингу контрагента та рівня покриття кредитної операції, оцінку достатності

сформованих резервів для даних клієнтів, контроль дотримання галузевих лімітів кредитування, а також здійснює аналіз окремих галузей економіки;

- Центр менеджменту комерційних ризиків, який відповідальний за аналіз кредитних заявок клієнтів середнього та малого бізнесу, контроль рівня кредитного ризику для даних клієнтів, визначення правил оцінки і мінімальних вимоги при наданні та реструктуризації кредитів клієнтів середнього та малого бізнесу;

- Управління ризиків персонального роздрібного кредитування, яке визначає правила аналізу та мінімальні вимоги кредитування та реструктуризації клієнтів – фізичних осіб та розробляє і впроваджує правила експертної системи та скорингу - автоматизації процесу видачі кредитів.

- Управління кредитного контролю та моніторингу, яке здійснює контролі другого рівня за активними операціями клієнтів корпоративного, інвестиційного бізнесу та по окремим середнього та малого бізнесу. Зокрема забезпечує достовірність та повноту даних по кредитних заявках даних клієнтів, якість дотримання умов виконання існуючих кредитних договорів і т.д; контролює відповідність умов підписаних договорів умовам, затвердженим уповноваженими Комітетами Банку; контролює своєчасність та повноту виконання позичальником умов кредитних договорів;

- Група ринкових ризиків та ризиків ліквідності, яка забезпечує розрахунок, оцінку та управління ринковими ризиками та ризиками ліквідності;

- Центр консолідації та портфельних ризиків, який відповідальний резервування за активними операціями Банку згідно з вимогами Національного Банку України, за міжнародними стандартами фінансової звітності та за стандартами BNPP, оцінку розміру кредитного ризику, а також за підготовку управлінської звітності Банку в частині кредитних ризиків, за ініціацію, управління та впровадження проектів напрямку ризик-менеджменту, написання та актуалізацію нормативних документів, що регламентують загальні принципи управління кредитними ризиками.

Кредитний ризик – це ризик фінансових збитків внаслідок невиконання позичальником або контрагентом своїх зобов'язань перед Банком. Загальна політика управління ризиками Банку і Загальна кредитна політика Банку – це основні документи, які регулюють кредитну діяльність Банку, містять основні принципи та вимоги щодо надання кредитів з метою мінімізації ризиків, які виникають у процесі кредитування, та забезпечення високої якості кредитного портфелю Банку. Дана політика переглядається принаймні щороку.

Параметрами оцінки кредитних ризиків по операціях клієнтів юридичних осіб та частково середнього та малого бізнесу є рейтинг контрагента, який вказує на рівень кредитоспроможності клієнта, його здатності погасити кредит, доступні джерела фінансування, позицію компанії на ринку і якість управління компанією, та рівень покриття кредитної операції, який відображає очікуване повернення кредиту у разі дефолту позичальника і залежить від ринкової вартості наданих у заставу активів, їх ліквідності та відповідних юридичних витрат. Обидва параметри підлягають затвердженню відповідним кредитним комітетом і мають безпосередній вплив для визначення допустимого ліміту кредитування клієнта. Ліміти кредитування включають ліміти щодо суми кредитної операції, графік доступності ліміту кредитування з врахуванням сезонності бізнесу клієнта та обмеження щодо цілей кредитування. За потреби кредитний комітет може затвердити необхідність забезпечення кредитної операції шляхом надання гарантії від афілійованих осіб клієнта, укладення договору застави або фінансової поруки. Додатково можуть накладатися вимоги щодо внеску клієнтом власних коштів на всіх етапах проекту, що фінансується, переведення до Банку грошових потоків по певних контрактах, що фінансуються, і т.д. Оскільки відповідно до Загальної кредитної політики Банку якість позичальника має важливіше значення, ніж якість застави, рішення про надання кредиту завжди приймаються на підставі рейтингу контрагента, а не якості застави.

Що стосується лімітів на проведення міжбанківських операцій, то ліміти для кожного банка-контрагента залежать від аналізу його фінансової звітності та нефінансової інформації, такої як інформація про акціонерів, клієнтів, якість управління, позицію на ринку, концентрацію діяльності та темпи зростання тощо. Для прийняття рішень щодо здійснення інвестицій у цінні папери Банк здійснює аналіз фінансового стану емітентів та ринку, на якому обертаються їхні боргові та дольові цінні папери, а також відстежує результати емітентів та ринок їх боргових та дольових цінних паперів.

При видачі кредитів фізичним особам Банк чітко дотримується вимог Департаменту ризик-менеджменту в частині фінансових показників клієнтів, якості кредитної історії та достатності рівня забезпечення кредитної операції.

Для прийняття кредитного рішення по операціях з пов'язаними особами, Банк застосовує ті ж самі процедури що й до решти позичальників з урахуванням вимог законодавства.

Якщо рівень кредитного ризику по заявці не відповідає встановленим Банком параметрам, Банк відмовляє у наданні кредиту.

Банк управляє кредитним ризиком шляхом впровадження внутрішніх політик та процедур, спрямованих на отримання максимального доходу, скоригованого на ризик, затвердження максимально допустимих лімітів кредитування на галузь, банківський продукт, клієнта або групи пов'язаних осіб, постійного контролю за платоспроможністю клієнтів та виконання ними умов договору.

Згідно із Загальною кредитною політикою Банку відповідальність за повсякденний моніторинг кредитних ризиків першочергово лежить на відповідному бізнес напрямку Банку, оскільки він перебуває у безпосередньому контакті з клієнтом. У випадку клієнтів корпоративного бізнесу та казначейства контроль за здійсненням такого моніторингу забезпечує Управління кредитного контролю та моніторингу, у випадку клієнтів інших бізнес напрямків такий контроль забезпечують відповідні підрозділи бек-офісу Банку. Видача кредитних коштів позичальнику або надання банківської гарантії чи акредитиву можливе лише за умови виконання клієнтом умов договору.

З огляду на значимість лімітів кредитування для клієнтів корпоративного бізнесу Банк додатково запровадив систему раннього виявлення тривожних ознак, щоб мати змогу своєчасно вжити необхідні заходів та мінімізувати можливі збитки. З цією метою щомісяця керівник кожного Центру корпоративного бізнесу підтверджує відсутність у клієнтів, які відносяться до його сфери відповідальності, наступних проблем: недостатність рівня забезпечення, юридичних позовів з боку інших банків або третіх сторін на адресу клієнта, банкрутства, виняткових подій, пов'язаних з власниками компанії/ групи, негативних подій з основними постачальниками і т.д.

Контроль за міжбанківськими операціями та інвестиціями у цінні папери здійснює Група ринкових ризиків та ризиків ліквідності. У випадку погіршення фінансових показників банків-контрагентів або наявності тенденції до погіршення, приймається рішення про призупинення дії встановлених лімітів.

Постійний моніторинг кредитного портфеля Банку та проведення стрес-тестувань дозволяє йому реагувати на зміни в якості конкретних кредитів та визначати необхідність зміни їхніх умов.

Ринковий ризик. Банк наражається на ринкові ризики, що виникають у зв'язку з відкритими позиціями процентних ставок, валют та інструментів капіталу, які значною мірою залежать від загальних та конкретних ринкових змін. Комітет з управління активами та пасивами встановлює ліміти сум ризику, що може бути прийнятий Банком. Проте застосування такого підходу не запобігає виникненню збитків за межами цих лімітів у випадку більш суттєвих ринкових змін.

Валютний ризик. Банк наражається на ризик у зв'язку з впливом коливання курсів обміну іноземних валют на його фінансовий стан та грошові потоки. Комітет з управління активами та пасивами визначає ліміти ризиків по валютах та загальний прийнятний рівень ризику за відкритими валютними позиціями. Ліміти відкритої валютної позиції встановлюються на рівні, передбаченому вимогами НБУ, який розраховується як процентне співвідношення відкритої валютної позиції до регулятивного капіталу Банку. Дотримання цих лімітів контролюється на щоденній основі.

Ризик процентної ставки. Банк наражається на ризик процентної ставки переважно в результаті розбіжностей у строках його процентних активів та зобов'язань. Банк може понести збитки у разі несприятливих змін процентних ставок.

КУАП встановлює ліміти на рівні розриву строків перегляду процентних ставок, контроль яких щомісяця здійснює Група ринкових ризиків та ризиків ліквідності. За відсутності будь-яких наявних інструментів хеджування, Банк зазвичай прагне досягнути відповідності своїх позицій за процентними ставками. Оцінка та аналіз рівня ризику процентної ставки проводиться станом на перший день кожного місяця і за необхідності переглядається з урахуванням змін ринкових умов,

наприклад, змін базових процентних ставок, волатильності ринків та подібних подій. Результати оцінки та аналізу обговорюються на засіданнях КУАП. Крім стандартних розрахунків, Банк проводить стрес-тестування для визначення рівня збитків, що застосовуватиметься у випадку непередбачених обставин або подій. Такий підхід дозволяє Банку оцінити зміни чистого процентного доходу у майбутніх періодах та визначити пріоритети управління ризиком процентної ставки. Стандартне стрес-тестування ризику процентної ставки – це зміна процентних ставок на 2 процентних пункти для гривні та 1 процентний пункт – для інших валют .

Банк оцінює рівень ризику процентної ставки на підставі геп-аналізу, тобто аналізу невідповідності сум фінансових активів та зобов'язань, які мають строк погашення або перегляду процентної ставки протягом одного періоду. Ліміти встановлюються на рівні втрати чистого процентного доходу, який керівництво вважає прийнятним у разі негативних змін процентних ставок з урахуванням можливих змін процентних ставок за основними типами процентних активів та зобов'язань, таких як кредити корпоративним клієнтам та фізичним особам, міжбанківські кредити, цінні папери, а також депозити, залучені від корпоративних клієнтів та фізичних осіб. Ліміти переглядаються залежно від волатильності ринкових процентних ставок. ГМАП та Група ринкових ризиків та ризиків ліквідності формують рекомендації щодо перегляду лімітів. Ці рекомендації затверджуються КУАП.

Банк регулярно контролює спред процентних ставок та чистий процентний дохід і надає вищому керівництву Банку звіти з цих питань. Крім того, Банк управляє ризиком процентної ставки, встановлюючи мінімальні процентні ставки по кредитах та максимальні процентні ставки по депозитах. Банк встановлює процентні ставки по основних категоріях активів та зобов'язань за строками погашення та валютами.

Концентрація інших ризиків. Керівництво Банку контролює та розкриває інформацію про концентрацію кредитного ризику на підставі одержаних звітів, в яких містяться дані про позичальників із загальною сумою виданих кредитів понад 10% від суми чистих активів.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності визначається як ризик того, що Банк зіткнеться з труднощами при виконанні своїх фінансових зобов'язань. Банк щодня стикається з цим ризиком у зв'язку з вимогами щодо використання його вільних грошових коштів за депозитами «овернайт», поточними рахунками, депозитами, строк погашення яких настає незабаром, наданням кредитів, гарантіями та у зв'язку з процентною маржею та іншими вимогами щодо похідних інструментів, розрахунок за якими здійснюється грошовими коштами. Банк тримає певний буфер ліквідності, тобто грошові ресурси, достатні для покриття всіх цих потреб. Крім того, щомісяця розраховується стрес-тест ліквідності, який оцінює грошові притоки та відтоки у виняткових кризових сценаріях, для визначення будь-якої недостатності ліквідних коштів, через яку Банк не буде в змозі повністю виконати всі свої платіжні зобов'язання. Співвідношення буферу ліквідності до чистих грошових відтоків не повинно бути меншим, ніж 100%. Управління ризиком ліквідності здійснює Комітет з управління активами та пасивами Банку.

Банк прагне підтримувати стабільну базу фінансування, яка складається переважно із заборгованості перед іншими банками, депозитів корпоративних клієнтів та фізичних осіб і боргових цінних паперів, а також інвестує кошти у диверсифіковані портфелі ліквідних активів для того, щоб мати можливість оперативної та безперешкодно виконати непередбачувані вимоги щодо ліквідності.

Управління ліквідністю Банку вимагає проведення аналізу рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх погашення, забезпечення доступу до різних джерел фінансування, наявності планів у випадку виникнення проблем з фінансуванням та здійснення контролю за відповідністю балансових показників ліквідності нормативним вимогам. Банк щоденно розраховує нормативи ліквідності відповідно до вимог Національного банку України.

За останні п'ять років (2011-2015 рр.) сума надходження основних засобів та нематеріальних активів склала:

- по будівлям та спорудам – 342 600 тис.грн.;

- по удосконаленням орендованого майна – 49 548 тис.грн.;
- по машинам та обладнанню – 306 418 тис.грн.;
- транспортні засоби – 8 788 тис.грн.;
- по інструментам, приладам, інвентарю та іншим необ.активам – 85 962 тис.грн.;
- по нематеріальним активам – 203 158 тис.грн.

Крім того, станом на 31 грудня 2015 року незавершені капітальні інвестиції в необоротні активи склали 227 244 тис.грн.

Балансова вартість основних засобів та нематеріальних активів, що вибули або були списані протягом останніх п'яти років (2011 - 2015 рр.) становила:

- по будівлям та спорудам – 201 434 тис.грн.;
- по удосконаленням орендованого майна – 7 191 тис.грн.;
- по машинам та обладнанню – 16 305 тис.грн.;
- транспортні засоби – 1 276 тис.грн.;
- по інструментам, приладам, інвентарю та іншим необ.активам – 7 019 тис.грн.;
- по нематеріальним активам – 2 277 тис.грн.

Протягом звітнього періоду нових угод щодо залучення АТ «УкрСиббанк» міжбанківських кредитів від BNP Paribas укладено не було. Також не вносились зміни до існуючих договорів. На звітну дату заборгованість АТ «УкрСиббанк» перед BNP Paribas за діючими угодами про залучення міжбанківських кредитів складає 77 685 тис. доларів США.

Станом на початок 2015 року первісна вартість основних засобів АТ "УкрСиббанк" складала 2 439 120 тис. грн., а залишкова вартість основних засобів – 1 055 231 тис. грн.

Станом на кінець 2015 року первісна вартість основних засобів Банку складає 2 399 093 тис. грн., а залишкова вартість основних засобів - 1 003 078 тис. грн.

Переоцінка основних засобів у звітному періоді не здійснювалася.

Амортизація основних засобів (крім малоцінних необоротних матеріальних активів) нараховується із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів.

Нарахування амортизації основних засобів здійснюється протягом строку експлуатації об'єкта, який встановлюється Банком при визнанні цього об'єкта активом (при вводі об'єкту в експлуатацію).

Основні засоби АТ «УкрСиббанк» використовуються у власній господарській діяльності.

Основні засоби АТ «УкрСиббанк» відображаються в бухгалтерському обліку по собівартості за вирахуванням зносу.

Станом на 01.01.2016 року АТ «УкрСиббанк» має наступну структуру основних засобів:

- "Будинки і споруди" – залишкова вартість – 709 918 тис. грн.;
- "Машини і обладнання" - залишкова вартість – 135 406 тис. грн.;
- "Транспортні засоби" - залишкова вартість – 5 665 тис. грн.;
- "Інші" - залишкова вартість – 152 089 тис. грн.

АТ «УкрСиббанк» веде бухгалтерський облік у відповідності до діючого законодавства України та внутрішніх нормативних документів.

Під час первісного визнання активи або зобов'язання оцінюються за їх собівартістю, яка є справедливою вартістю компенсації.

Методи амортизації основних засобів - в бухгалтерському обліку прямолінійний (П(С)БО 7 "Основні засоби")

Метод амортизації нематеріальних активів - прямолінійний (П(С)БО 8 "Нематеріальні активи").

Сума нарахованого зносу основних засобів Банку на початок 2015 року складала 1 383 889 тис. грн., а на початок 2016 р. – 1 396 014 тис. грн.

Рівень зносу основних засобів АТ «УкрСиббанк» станом на 01.01.2016р. – 58,19%.

Вартість придбання основних засобів АТ «УкрСиббанк» за 2015 рік – 234 915 тис. грн., залишкова

вартість основних засобів, що вибули у 2015 року – 77 936 тис.грн.

Основні засоби АТ «УкрСиббанк» в заставу не надавались.

В АТ «УкрСиббанк» основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) немає.

Основних засобів, вилучених з експлуатації для продажу - немає.

Зміни розміру додаткового капіталу в результаті переоцінки основних засобів не відбувалось.

Незавершені капітальні інвестиції Банку станом на 01.01.2015р. склали 91 990 тис.грн., а станом на 01.01.2016р. склали 227 244 тис.грн.

Україна відноситься до країн з економікою, що розвивається і тому на її сталий розвиток значний вплив мають політичні та економічні ризики наявні в країні. Майбутній економічний розвиток України значною мірою залежить від ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів Уряду, а також від змін у податковій, правовій, регулятивній та політичній сферах. Починаючи з листопада 2013 року, політична та соціальна ситуація помітно погіршилася після рішення Уряду не приєднатись до Угоди про асоціацію з Європейським Союзом. Масові акції протесту тривали протягом листопада-грудня 2013 року, а в лютому 2014 вони переросли у вуличні сутички жертвами яких стала значна кількість людей. Попри зміну влади, ситуація в країні не зазнала докорінних змін: у березні 2014 була анексована АР Крим, а у квітні-травні активізувався сепаратистський рух на сході країні, який до середини року переріс в збройне протистояння.

За результатами переговорів "нормандської четвірки" у лютому 2015 року були підписані Мінські угоди, які мали б припинити збройне протистояння на сході України. Однак порушення досягнутих домовленостей з боку сепаратистів призвело до того, що збройне протистояння з певними загостреннями тривало протягом всього 2015 року.

Така складна ситуація не могла не вплинути на економічний стан країни. За результатами 2014 року реальний ВВП України знизився на 6,8%, такі ж негативні тенденції в динаміці ВВП спостерігалися і в першій половині 2015 року. Лише за результатами III-го кварталу 2015 року був зафіксований ріст реального ВВП в розмірі 0,5%. За оцінками НБУ даний ріст має продовжитися і в IV кварталі, що по результату року дозволить зменшити показник падіння реального ВВП до 10,5%.

Також в Україні значно посилюються інфляційні процеси. Якщо у 2012- 2013 роках ІСЦ становив близько 100%, а у 2014 році він зріс до 124,9%, то у 2015 році він досяг рівня 143,3%, що є найбільшим показником починаючи з 1996 року.

Зазначені вище фактори не могли не призвести до значних коливань і на фінансовому ринку. Протягом 2014 і I-го кварталу 2015 року українська гривня стрімко знецінювалася щодо основних світових валют. Певна стабілізація відбулася в середині 2015 року, однак ближче до кінця року гривня почала знецінюватися знову.

Певні позитивні тенденції спостерігають в зменшенні Держаний борг України . За 2014-2015 роки в в доларовому вимірі він зменшився на 7,72 млрд.дол. Основною причиною таких змін є проведення реструктуризації та списання частини державного та гарантованого державою зовнішнього боргу. Водночас, тільки за 2015 рік борг у гривневому еквіваленті збільшилася на 470,93 млрд.грн, через девальвацію національної валюти, курс якої по відношенню до долара США зріс з близько 15,77 грн./дол.США на кінець 2014 року до близько 24,00 грн./дол.США на кінець грудня 2015 року.

Девальвація гривні значно загострила кризу ліквідності в банківській системі та погіршила якість її активів. Протягом 2014-2015 років НБУ виділив майже 133 млрд грн. на підтримку українських банків, з них 116 млрд грн в 2014 році. Попри вжиті заходи у 2014 році НБУ довелося ввести тимчасову адміністрації до 32 банків і ще до 30 банків - у 2015. За два останні роки кількість банків в банківській системі скоротилася зі 180 до 120.

Посилення негативних проявів зазначених вище факторів, а також стрімке скорочення валютної виручки спонукало уряд до пошуку нових джерел фінансування на міжнародній арені. Так у 2014 році було відновлено діалог з місією МФВ, наслідком чого стало затвердження нової програми з

фінансування у сумі 17,1 млрд дол., в рамках якої протягом 2014 року Україні було перераховано 8,2 млрд. дол.. У 2015 році місії МВФ продовжили свою діяльність в Україні, у березні 2015 року МВФ ухвалив заміну діючої програми Stand by на нову, чотирирічну програму «Механізм Розширеного Фінансування» (Extended Fund Facility). В рамках нової програми було перераховано 2 транші: 5 млрд дол. – у квітні 2015 року і 1,7 млрд дол. – у серпні 2015 року. Наступний транш мав би надійти в кінці року, однак через низький темп проведення ключових реформ і наростаючі прояви політичної кризи, програма рефінансування була тимчасово призупинена. Наступні транші очікуються в першій половині 2016 року.

Стосовно правового поля в якому діє банк України варто зазначити, що податкове, валютне та митне законодавство в Україні дозволяє різні тлумачення та часто змінюється. До труднощів, які відчувають банки, що працюють в Україні, додаються потреба в подальшому розвитку законодавства з питань банкрутства, формалізованих процедур реєстрації та використання застави, а також інші недоліки законодавчого та фіскального характеру. Наприкінці 2015 року були ухвалені правки до податкового кодексу, що в подальшому мають спростити діяльність суб'єктів господарювання в Україні

У 2015 році народними депутатами України був ухвалений закон покликаний вирішити питання рефінансування валютних іпотечних кредитів населення, однак невдовзі він був ветований Президентом. Невдозі у Верховній Раді був зареєстрований новий законопроект стосовного даного питання. Ухвалення даного законопроекта в існуючій редакції може призвести до значних збитків в банківській системі України.

Складна політико-економічна ситуація в країні, мала негативний вплив на позичальників Банку, що, в свою чергу, вплинуло на їхню спроможність повернути отримані ними кредити. Оскільки значна частина кредитів клієнтам була надана в іноземних валютах, девальвація гривні відносно цих валют у 2014-2015 роках, як і у 2008 році суттєво вплинула на спроможність позичальників обслуговувати ці кредити. Погіршення економічних умов, в яких працюють позичальники Банку, було відображене у переглянутих прогнозах очікуваних майбутніх грошових потоків в оцінці знецінення. Подальша девальвація гривні у січні-лютому 2016 року може мати значний вплив на спроможність позичальників погасити кредити, залучені в іноземних валютах.

Сума резерву на знецінені кредити визначена на підставі здійснених керівництвом оцінок цих активів станом на кінець звітного періоду після належного врахування грошових потоків, які можуть виникнути у результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави.

Негативна економічна ситуація особливо вплинула на ринок нерухомого майна, що стало причиною падіння ліквідності окремих категорій активів. У деяких випадках Банк також зазнавав непередбачених затримок у відшкодуванні вартості застави. У результаті, фактична вартість реалізації застави після звернення стягнення на предмет застави у майбутньому може відрізнятись від вартості, визначеної для цілей оціночного розрахунку резервів на знецінення у кінці звітного періоду.

Волатильність фондового ринку та певні прояви політичної нестабільності в країні можуть мати негативний вплив на фінансовий і корпоративний сектори України. Керівництво створило резерви на знецінення кредитів з урахуванням економічної ситуації та прогнозів станом на кінець звітного періоду і застосувало модель понесених збитків, як того вимагають відповідні стандарти бухгалтерського обліку. Ці стандарти вимагають визнавати збитки від знецінення, які були понесені внаслідок минулих подій, і забороняють визнавати збитки, які можуть виникнути у зв'язку з майбутніми подіями, незалежно від того, наскільки ці майбутні події є ймовірними. Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть вплинути на банківський сектор та інші галузі економіки, отже, який вплив, за наявності такого, вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Банку. Керівництво впевнене, що воно вживає усіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Банку.

Штрафи, що сплачені у 2015 році на користь регуляторних органів складають - 4 716 718,94 грн., інші штрафи - 9 343,38 грн.

Мета Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні (i) дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, (ii) спроможності Банку функціонувати як безперервно діюче підприємство. На думку керівництва, загальна сума капіталу, управління яким здійснює Банк, дорівнює загальній сумі регулятивного капіталу. Сума капіталу, управління яким здійснює Банк, складає 2 606 326 тисячі гривень (у 2014 році – 2 487 554 тисячі гривень). Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу, встановленого Національним банком України, здійснюється на базі щоденного балансу Банку. Станом на 31 грудня 2015 року регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності із вимогами Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою Правління НБУ від 28.08.2001 року №368 зі змінами, складає 2 845 613 тис. грн., його абсолютний розмір відповідає нормативним вимогам.

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки повинні утримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику (норматив достатності капіталу), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення 10% (норматив Н2). Станом на кінець дня 31 Грудня 2015 року нормативне значення адекватності регулятивного капіталу становило 13,18% (у 2014 році – 16,03%).

Банк щоденно розраховує нормативи ліквідності відповідно до вимог Національного банку України. Ці нормативи включають:

- Норматив миттєвої ліквідності (Н4), який розраховується як відношення високоліквідних активів до зобов'язань, що погашаються на вимогу. Станом на 31 грудня 2015 року цей норматив складав 87,01% (нормативне значення – не менше 20%)
- Норматив поточної ліквідності (Н5), який розраховується як відношення активів до зобов'язань зі строком погашення, який не перевищує 31 календарний день. Станом на 31 грудня 2015 року цей норматив складав 92,88% при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 40%;
- Норматив короткострокової ліквідності (Н6), який розраховується як відношення короткострокових активів до короткострокових зобов'язань із строком погашення, що залишився, до одного року. Станом на 31 грудня 2015 року цей норматив складав 105,48% при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 60%.

Станом на 31 грудня 2015 року Банк мав капітальні зобов'язання, передбачені контрактами, щодо придбання приміщень та обладнання на загальну суму 3 735 тисяч гривень (на 31 грудня 2014 року – 11 078 тисяч гривень), а також щодо придбання програмного забезпечення у сумі 451 тисяча дол. США по контракту з нерезидентом (на 31 грудня 2014 року - 187 тисяч гривень).

Основними пріоритетами УкрСиббанку є продовження розвитку діяльності та суттєве покращення операційної ефективності діяльності. УкрСиббанк повинен прогресувати в залученні нових клієнтів, зростанні обсягів кредитування при утриманні ризиків під контролем, розвитку клієнтської депозитної бази для покриття потреб у фінансуванні клієнтів.

Розвиток кредитування базується на оновлених процесах та політиці видачі кредитів для досягнення високої якості моніторингу та оцінки ризиків. Нове кредитування сфокусоване на короткострокових кредитах українським дочірнім компаніям мультинаціональних груп, з якими VNP Paribas має активні всесвітні взаємовідношення, кредитах компаніям агропромислового комплексу України, іншим компаніям, а також на готівкових та споживчих кредитах у національній валюті фізичним особам.

Для збільшення ефективності діяльності Банк продовжує реалізацію задач щодо спрощення банківської структури та процесів, таким чином продовжуючи покращення сервісу клієнтів. Частиною цього процесу є оптимізація та репозиціонування сеті відділень Банку з легким реформатуванням відділень для концентрації навиків з продажу послуг та покращення локації. Цілі Банку пов'язані з довгостроковою стратегією акціонерів розвивати ефективність бізнесу зі строгим управлінням ризиками та контролюванням витрат:

- Виконання всіх регулятивних нормативів;
- Продовження оптимізації структури банку, визначення нових джерел оптимізації витрат;
- Прибуткове корпоративне кредитування (з розвитком Аграрного сегменту додатково до Мультинаціонального та найкращих локальних клієнтів), споживче кредитування та короткострокове кредитування роздрібних клієнтів є очікуваними, виконання потреб клієнтів у фондуванні в національній валюті;
- Стабільний обсяг клієнтських депозитів в національній валюті є важливим пріоритетом як для Корпоративного, так і для Роздрібного сегментів.

Найважливіші проекти 2015 року:

Створення додаткового відділення для корпоративних клієнтів

Проект «Extra branch for corporate clients»

Завершився процес централізації всіх рахунків корпоративних клієнтів у Головному банку, у м. Києві. Корпоративні клієнти мають можливість виконувати тільки обмежену кількість операцій у визначених відділеннях роздрібної мережі (тільки 1 рахунок з одним пакетом документів клієнта, рахунок відкривається централізовано у відділенні 924, м Київ).

Відкриття відділень нового зразка

Проект «Main Branch»

Протягом 2015 року було відремонтовано та відкрито 20% відділень нового зразка. Відділення відповідають усім стандартам сучасного європейського банкінгу та пропонують клієнтам найвищий рівень обслуговування.

Створення моделі обслуговування заможних клієнтів

Проект «Premium»

Проект охоплює розробку преміум пропозиції, забезпечення відповідного рівня комунікації та відповідного рівня якості сервісу. Для преміум клієнтів будуть облаштовані окремі зони обслуговування.

Впровадження автоматизованих систем боротьби з фінансовим тероризмом

Проект «AML profiling & reporting tool – NORKOM»

Успішно завершені ІТ розробки для імплементації автоматизованих систем боротьби з фінансовим тероризмом згідно з законами України та міжнародного права.

Оновлення основної автоматизованої банківської системи

Проект «SAP Upgrade»

Оновлення основної автоматизованої банківської системи SAP знаходиться на завершальному етапі. Впровадження новітніх продуктів та розробок забезпечить конкурентний рівень надання послуг.

Впровадження нової Інтернет платформи

Проект «New Internet Platform»

Нове рішення Інтернет банкінгу, що забезпечить швидке та незалежне впровадження бізнес-функціоналу для Корпоративного та Роздрібного бізнесу. Розробки нового рішення для фізичних осіб завершені та знаходяться на етапі тестування. Проведені фокус-групи та визначаються рамки впровадження нової Інтернет платформи для юридичних осіб.

Новий SMS-сервіс для клієнтів споживчого кредитування

Проект «SMS-service for PF loans»

З метою покращення дисципліни погашення внесків клієнтам споживчого кредитування запропоновано сервіс SMS-нагадування про необхідність здійснення чергового платежу.

Перші продажі SMS-сервісу розпочалися наприкінці січня 2016 року.

Заміна та оптимізація електронного архіву

Проект «E-Archive Replacement & Optimization»

Впроваджено нове рішення для архіву електронних клієнтських документів. Новий електронний архів вирішить питання витрат на використання та підтримку попередньої системи, допоможе уникнути ризику нестачі місця для зберігання електронних документів. Забезпечить гнучкість в управлінні та модифікації системи.

Зменшення кількості повторних запитів в Контакт центр

Проект «Contact Center Agent Workplace»

Завдяки впровадженню SMS-інформування клієнтів кількість повторних вхідних дзвінків зменшиться на 10% та скоротить час очікування в черзі.

Впровадження підсистеми по роботі із заборгованістю

Проект «Tallyman Migration to NCS»

Заміна старої системи Tallyman новою підсистемою по роботі із заборгованістю NCS.

Впровадження нової підсистеми забезпечить гнучкість роботи та можливість проведення функціональних оновлень.

Судових справ, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 10 або більше відсотків активів емітента, немає.

Процедуру збільшення капіталу УкрСиббанку BNP Paribas Group, анонсовану ще восени 2015 року, було завершено 3 лютого 2016 року. В результаті міжнародна група BNP Paribas та Європейський банк реконструкції та розвитку збільшили уставний капітал УкрСиббанку на 3,29 млрд грн. При цьому розмір долі ЄБРР збільшився з 15% до 40%. Відтепер міжнародна група BNP Paribas володіє 59,99% (замість 84,99%) акцій УкрСиббанку.

ХІІ. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

13.1. 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:	1054859	1002860	0	0	0	0
будівлі та споруди	804314	708680	0	0	804314	708680
машини та обладнання	119517	135472	0	0	119517	135472
транспортні засоби	4557	5683	0	0	4557	5683
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	126471	153025	0	0	126471	153025
2. Невиробничого призначення:	372	218	0	0	372	218
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	38	13	0	0	38	13
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	334	205	0	0	334	205
Усього	1055231	1003078	0	0	1055231	1003078
Опис	Станом на 01.01.2016 р. Ступінь зносу основних засобів склала 58,19%, ступінь використання – 100%, обмежень на використання майна немає.					

3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	2685	X	X
у тому числі:				
Міжбанківський кредит	11.01.2011	393	2.802040	12.01.2016
Міжбанківський кредит	17.01.2011	109	2.794900	18.01.2016
Міжбанківський кредит	18.01.2011	304	2.732000	18.01.2016
Міжбанківський кредит	06.07.2011	607	2.732000	18.01.2016
Міжбанківський кредит	12.07.2011	786	2.802040	12.01.2016
Міжбанківський кредит	27.07.2011	254	2.794900	18.01.2016
Міжбанківський кредит	21.10.2011	131	2.802040	12.01.2016
Міжбанківський кредит	03.02.2012	101	2.732000	18.01.2016
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним випуском):	X	0	X	X

за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	41612398	X	X
Усього зобов'язань	X	41615083	X	X
Опис:	-			

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

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
10.03.2015	10.03.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
23.03.2015	23.03.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
21.04.2015	22.04.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
02.06.2015	02.06.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
05.06.2015	05.06.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
02.07.2015	02.07.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
03.08.2015	03.08.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
30.09.2015	01.10.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
12.10.2015	13.10.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
13.10.2015	13.10.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
27.10.2015	28.10.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
16.11.2015	17.11.2015	Відомості про прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу
18.12.2015	22.12.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

XVI. Текст аудиторського висновку (звіту).

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВ«АУДИТ-СЕРВІС ІНК»
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	13659226
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	76018, м. Івано-Франківськ, вул. Лепкого, 34, офіс 1
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	0036 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**	286 П 000286 20.10.2015 24.09.2020
Текст аудиторського висновку (звіту)	
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА (АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК) за результатами аудиту річної фінансової звітності	

ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УкрСиббанк»
(ЄДРПОУ 09807750, Основне місце здійснення діяльності: Україна, м. Київ, вул. Андріївська, 2/12)
за 2015 рік
Акціонерам, Правлінню АТ «УкрСиббанк»
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Звіт щодо фінансової звітності

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УкрСиббанк» (далі – АТ «УкрСиббанк», Банк) за 2015 рік, яка включає: Звіт про фінансовий стан (Баланс) на кінець дня 31.12.2015 року, Звіт про прибутки і збитки і інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал), Звіт про рух грошових коштів за прямим методом, опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки до фінансової звітності за 2015 рік.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Управлінський персонал Банку несе відповідальність за такий внутрішній контроль, який він визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо фінансової звітності на основі результатів аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю, якості, аудиту, огляду, іншого наданні впевненості та супутніх послуг. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриття у фінансових звітах. Відбір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність АТ «УкрСиббанк» представляє достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31.12.2015 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Звертаємо увагу на Примітку 2 до фінансової звітності, в якій описується політико-економічна ситуація в Україні.

Події, про які йдеться у Примітці 2, негативно впливають на результати діяльності та фінансовий стан Банку у такий спосіб і такою мірою, що наразі не можуть бути визначені. Висловлюючи нашу думку, ми не брали до уваги це питання.

Директор по аудиту _____ Орлова В.К.

ТОВ «АУДИТ-СЕРВІС ІНК»

(Сертифікат аудитора банків № 0003, виданий рішенням АПУ від 29.10.2009 р. №207/2, продовжений рішенням АПУ від 30.10.2014 р. №302/2 до 01.01.2020 р.)

29 лютого 2016 року
76018, м. Івано-Франківськ,
вул. Лепкого, 34, офіс 1

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	2015	2	1
2	2014	1	0
3	2013	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 у звітному періоді?

	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): -		Ні

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

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради	8
Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві	0
Кількість представників держави	0
Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій	6
Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій	0
Кількість представників акціонерів - юридичних осіб	6

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? 7

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)	Спеціальний кредитний комітет	
Інші (запишіть)	-	

-

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

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)		-

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): Відповідати вимогам діючого законодавства, в тому числі вимогам Національного Банку України	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? 1

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)	Так	Так	Ні	Ні
Затвердження річного фінансового звіту або балансу, або бюджету	Ні	Так	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	Ні	Ні	Ні	Так
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	Так	Ні	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	Так	Так	Ні	Ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	Так	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	Так	Так	Так	Так	Так
Статут та внутрішні документи	Так	Ні	Так	Так	Так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Ні	Ні	Ні	Так	Так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Так	Ні	Ні	Ні	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) Так

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)	У зв'язку зі змінами вимог НБУ до аудиторських фірм	

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)	Повноваження Ревізійної Комісії було припинено рішенням Загальних зборів від 21.04.2015 р.	

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): -		

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 залучати 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) Так

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

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: -

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

-

Звіт про корпоративне управління*

1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи.

Банк створений для надання повного спектру внутрішніх та міжнародних банківських послуг, включаючи, без обмеження, банківські операції, які пов'язані із здійсненням комерційної, інвестиційної, депозитарної та будь-якої іншої діяльності, яка може бути дозволеною банкам чинним законодавством України.

2. Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб - прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік.

Перелік власників істотної участі не змінювався протягом останнього року: 1). Нерезидент, БНП

Париба С.А. (BNP Paribas S.A.) код 662042449 RCS PARIS, бульвар дез Італ'єн,16, 75009, Париж, Франція; 2). Нерезидент, Європейський Банк Реконструкції та Розвитку (European Bank for Reconstruction and Development) код GB26500612, EC2A 2JN, площа Ван Ексейндж, м. Лондон, Англія, Велика Британія.

3. Вкажіть факти порушення (або про відсутність таких фактів) членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.

Відсутні факти порушень членами Спостережної ради та Правління Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або клієнтам Банку.

4. Вкажіть про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів.

Протягом звітного року заходи впливу органами державної влади до АТ "УкрСиббанк" та до членів Спостережної ради та Правління Банку не застосовувалися.

5. Вкажіть про наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або про відсутність такої системи.

Загальні принципи. Управління ризиком має фундаментальне значення для банківської діяльності та є суттєвим елементом діяльності Банку. Функція управління ризиками в Банку здійснюється стосовно фінансових, операційних та юридичних ризиків. Основні фінансові ризики, на які наражається Банк, пов'язані з кредитною заборгованістю, ліквідністю та змінами процентних ставок і курсів обміну валют. Основною метою управління операційними та юридичними ризиками є дотримання вимог внутрішніх процедур та політик Банку задля мінімізації впливу даних ризиків. Система управління ризиками в Банку організована відповідно до стандартів Групи BNP Paribas, які базуються на рекомендаціях Базельського комітету, хоча законодавство України ще не вимагає обов'язкового дотримання даних рекомендацій. Банк регулярно здійснює перегляд внутрішніх політик та процедур управління ризиками з метою їх вдосконалення та врахування змін ринкових умов та банківських продуктів. Основними засадами політики Банку у сфері управління ризиками є прийняття виважених рішень з оптимальним співвідношенням показника ризик/ дохід, забезпечення диверсифікації ризиків та здійснення адекватного і ефективного моніторингу прийнятих Банком ризиків. Основним завданням Банку в управлінні активами та пасивами є зменшення рівня ризику ліквідності та ринкових ризиків і максимізація прибутковості. Політика Банку передбачає забезпечення такої структури активів та зобов'язань, що дозволяє оптимізувати фінансові доходи як у довгостроковій, так і у короткостроковій перспективі, при цьому забезпечивши сталий рівень доходу. Основними засадами політики Банку у сфері управління ризиками є централізація управління ризиками (тобто аналіз ризиків та розрахунки виконуються централізовано, а для бізнес-підрозділів Банку встановлюються відповідні ліміти); збалансована структура ризиків та прибутковості та забезпечення постійного моніторингу ризиків. Банк продовжує приводити свою політику та внутрішні процедури у сфері управління ризиками у відповідність до стандартів Групи BNP Paribas. Органи управління ризиками. Основні принципи та вимоги до ідентифікації, визначення, оцінку, моніторинг та контроль за всіма фінансовими та не фінансовими ризиками регламентує Загальна політика управління ризиками Банку. Політику, моніторинг та контроль у сфері управління ризиками здійснюють спеціальні колегіальні органи Банку та підрозділами Банку, зокрема Департамент ризик-менеджменту (далі – ДРМ), Департамент Комплаєнс контролю, Юридичний Департамент тощо. Нагляд за діяльністю цих колегіальних органів Банку та вказаних вище підрозділів Банку здійснює Голова Правління, який звітує з питань управління ризиками Ризик-менеджменту Групи у головному офісі BNP Paribas. Комітет з управління активами та пасивами (КУАП). До складу КУАП входять вісім членів вищого керівництва Банку. Головою КУАП є Заступник Голови Правління - Директор з ринків капіталу. Засідання КУАП проводяться щомісячно. КУАП відповідає за управління структурою активів та зобов'язань Банку та контроль над ними. Він також встановлює внутрішні ліміти для

управління ризиками ліквідності, процентної ставки та валютним ризиком. Система прийняття кредитних рішень в Банку передбачає колегіальне або одноосібне затвердження кредитних заявок. Кредитні комітети є колегіальними органами, до складу яких входить два учасники: керівник/представник відповідного бізнес напрямку та керівник/представник Департаменту ризик-менеджменту. Повноваження кредитних комітетів визначаються самостійними кредитними повноваженнями керівника/представника бізнес напрямку, делеговані йому Головою Правління Банку в рамках повноважень, наданих йому Наглядовою Радою Банку. Одноосібне прийняття кредитних рішень допускається для затвердження заявок по певних продуктах споживчого кредитування та роздрібного бізнесу. Кожне з таких рішень базується на чітких правилах Департаменту ризик-менеджменту щодо мінімальних вимог до позичальника. Окрім кредитних комітетів у Банку також існує Комітет по роботі з клієнтами, що потребують особливої уваги або мають сумнівну заборгованість. Основними завданнями даного комітету є затвердження оглядів по клієнтах, по яких існує ймовірність погіршення обслуговування боргу і які, відповідно, потребують особливої уваги, та таких, що потребують присвоєння дефолтного рейтингу контрагента і затвердження індивідуальних рівнів резервів; прийняття рішень щодо достатності сформованих резервів, необхідності їх перегляду або списання заборгованості за рахунок даних резервів. Цей комітет є колегіальним органом Банку, головою якого є Голова Правління Банку. Засідання комітету проводяться не рідше двох разів на квартал. Центр менеджменту активів та пасивів (ЦМАП). Безпосереднє управління активами та зобов'язаннями Банку здійснює ЦМАП та Центр торгівельних казначейських операцій (Казначейство). ЦМАП відповідає за оцінку та планування відкритих позицій Банку, які здійснюються щоденно щодо ризику ліквідності та валютного ризику та щомісячно щодо ризику процентної ставки, а також за підготовку пропозицій керівництву Банку щодо управлінських заходів у сфері управління активами та зобов'язаннями. Крім того, ЦМАП займається щоденним плануванням та управлінням дотримання економічних нормативів, встановлених НБУ (нормативів достатності регулятивного та статутного капіталу, нормативів ліквідності, нормативів відкритої валютної позиції). ЦМАП сприяє КУАП та іншим комітетам у виконанні їхніх функцій. Казначейство управляє миттєвою ліквідністю Банку. Звіти про відкриту валютну позицію надаються керівництву щодня. Група ринкових ризиків та ризиків ліквідності оцінює фінансові ризики на підставі інформації про активи та зобов'язання (у тому числі процентні ставки, суми та строки погашення), отриманої від підрозділів, що займаються банківською діяльністю, інформації про ліміти ризику, процедури та методики управління ризиками, отримані від КУАП. Група ринкових ризиків та ризиків ліквідності надає на розгляд КУАП результати проведеного аналізу та моніторингу ризиків разом зі своїми рекомендаціями щодо встановлення або зміни лімітів та інформує бізнес-підрозділи, що займаються банківською діяльністю, та підрозділи, що займаються підтримкою бізнес-підрозділів. Департамент ризик-менеджменту (ДРМ). До структури Департаменту ризик-менеджменту входять наступні підрозділи: - Центр ризик-менеджменту корпоративного бізнесу, який відповідальний за аналіз кредитних заявок клієнтів корпоративного бізнесу та казначейства і надання відповідним комітетам своїх висновків, визначення рейтингу контрагента та рівня покриття кредитної операції, оцінку достатності сформованих резервів для даних клієнтів, контроль дотримання галузевих лімітів кредитування, а також здійснює аналіз окремих галузей економіки; - Центр менеджменту комерційних ризиків, який відповідальний за аналіз кредитних заявок клієнтів середнього та малого бізнесу і надання відповідним комітетам своїх висновків, оцінку достатності сформованих резервів для даних клієнтів та визначає правила оцінки і мінімальні вимоги для клієнтів середнього та малого бізнесу, моніторинг фінансового стану позичальника; - Управління ризиків персонального роздрібного кредитування, яке визначає правила аналізу та мінімальні вимоги кредитування клієнтів – фізичних осіб та оцінку достатності сформованих резервів для даних клієнтів; - Управління кредитного контролю та моніторингу, яке здійснює контроль за кредитними операціями клієнтів корпоративного бізнесу та казначейства. Зокрема забезпечує достовірність та повноту даних по кредитних заявках даних клієнтів в частині кредитної заборгованості клієнта/групи пов'язаних компаній, якості обслуговування заборгованості як у Банку, так і в інших банках, що передають дані до бюро кредитних історій, якість дотримання умов виконання існуючих кредитних договорів і т.д; контролює відповідність умов підписаних договорів умовам,

затвердженим уповноваженим комітетом Банку; контролює своєчасність та повноту виконання позичальником умов кредитних договорів; - Група ринкових ризиків та ризиків ліквідності, яка забезпечує розрахунок, оцінку та управління ринковими ризиками та ризиками ліквідності; - Управління консолідації та портфельних ризиків, яке відповідальне за формування та управління портфельними резервами, а також за підготовку управлінської звітності Банку в частині кредитних ризиків. - Центр управління проектами ризик-менеджменту, який відповідає за ініціацію, управління та впровадження проектів напрямку ризик-менеджменту, написання та актуалізацію нормативних документів, що регламентують загальні принципи управління кредитними ризиками, здійснення контролів ризиків забезпечення; Кредитний ризик – це ризик фінансових збитків внаслідок невиконання позичальником або контрагентом своїх зобов'язань перед Банком. Загальна політика управління ризиками Банку і Загальна кредитна політика Банку – це основні документи, які регулюють кредитну діяльність Банку, містять основні принципи та вимоги щодо надання кредитів з метою мінімізації ризиків, які виникають у процесі кредитування, та забезпечення високої якості кредитного портфелю Банку. Дана політика переглядається принаймні щороку. Параметрами оцінки кредитних ризиків по операціях клієнтів юридичних осіб є рейтинг контрагента, який вказує на рівень кредитоспроможності клієнта, його здатності погасити кредит, доступні джерела фінансування, позицію компанії на ринку і якість управління компанією, та рівень покриття кредитної операції, який відображає очікуване повернення кредиту у разі дефолту позичальника і залежить від ринкової вартості наданих у заставу активів, їх ліквідності та відповідних юридичних витрат. Обидва параметри підлягають затвердженню відповідним кредитним комітетом і мають безпосередній вплив для визначення допустимого ліміту кредитування клієнта. Ліміти кредитування включають ліміти щодо суми кредитної операції, графік доступності ліміту кредитування з врахуванням сезонності бізнесу клієнта та обмеження щодо цілей кредитування. За потреби кредитний комітет може затвердити необхідність забезпечення кредитної операції шляхом надання гарантії від афілійованих осіб клієнта, укладення договору застави або фінансової поруки. Додатково можуть накладатися вимоги щодо внеску клієнтом власних коштів на всіх етапах проекту, що фінансується, переведення до Банку грошових потоків по певних контрактах, що фінансуються, і т.д. Оскільки відповідно до Загальної кредитної політики Банку якість позичальника має важливіше значення, ніж якість застави, рішення про надання кредиту завжди приймаються на підставі рейтингу контрагента, а не якості застави. Що стосується лімітів на проведення міжбанківських операцій, то ліміти для кожного банківського контрагента залежать від аналізу його фінансової звітності та нефінансової інформації, такої як інформація про акціонерів, клієнтів, якість управління, позицію на ринку, концентрацію діяльності та темпи зростання, тощо. Для прийняття рішень щодо здійснення інвестицій у цінні папери Банк здійснює аналіз фінансового стану емітентів та ринку, на якому обертаються їхні боргові та дольові цінні папери, а також відстежує результати емітентів та ринок їх боргових та дольових цінних паперів. При видачі кредитів фізичним особам Банк чітко дотримується вимог Департаменту ризик-менеджменту в частині фінансових показників діяльності клієнтів, якості кредитної історії та достатності рівня забезпечення кредитної операції. Для прийняття кредитного рішення по операціях з пов'язаними особами, Банк застосовує ті ж самі процедури що й до решти позичальників з урахуванням вимог законодавства. Якщо рівень кредитного ризику по заявці не відповідає встановленим Банком параметрам, Банк відмовляє у наданні кредиту. Банк управляє кредитним ризиком шляхом впровадження внутрішніх політик та процедур, спрямованих на отримання максимального доходу, скоригованого на ризик, затвердження максимально допустимих лімітів кредитування на галузь, банківський продукт, клієнта або групу пов'язаних осіб, постійного контролю за платоспроможністю клієнтів та виконання ними умов договорів. Згідно із Загальною кредитною політикою Банку відповідальність за повсякденний моніторинг кредитних ризиків першочергово лежить на відповідному бізнес напрямку Банку, оскільки він перебуває у безпосередньому контакті з клієнтом. У випадку клієнтів корпоративного бізнесу та казначейства контроль за здійсненням такого моніторингу забезпечує Управління кредитного контролю та моніторингу, у випадку клієнтів інших бізнес напрямків такий контроль забезпечують відповідні підрозділи бек-офісу Банку. З метою забезпечення ефективності та результативності моніторингу кредитних ризиків Банком було розроблено спеціалізоване

програмне забезпечення, яке містить увесь перелік затверджених кредитними комітетами умов та фінансових показників, граничні строки для виконання даних умов, періодичність контролю, контрольні суми та фактичні дані щодо виконання умов. Видача кредитних коштів позичальнику або надання банківської гарантії чи акредитиву можливе лише за умови виконання клієнтом умов договору. З огляду на значимість лімітів кредитування для клієнтів корпоративного бізнесу Банк додатково запровадив систему раннього виявлення тривожних ознак, щоб мати змогу своєчасно вжити необхідні заходів та мінімізувати можливі збитки. З цією метою щомісяця керівник кожного Центру/ Групу корпоративного бізнесу підтверджує відсутність у клієнтів, які відносяться до його сфери відповідальності, наступних проблем: недостатність рівня забезпечення, юридичних позовів з боку інших банків або третіх сторін на адресу клієнта, банкрутства, виняткових подій, пов'язаних з власниками компанії/ групи, негативних подій з основними постачальниками і т.д. Контроль за міжбанківськими операціями та інвестиціями у цінні папери здійснює Група ринкових ризиків та ризиків ліквідності. У випадку погіршення фінансових показників банків-контрагентів або наявності тенденції до погіршення, приймається рішення про призупинення дії встановлених лімітів. Постійний моніторинг кредитного портфеля Банку дозволяє йому реагувати на зміни в якості конкретних кредитів та визначати необхідність зміни їхніх умов. Ринковий ризик. Банк наражається на ринкові ризики, що виникають у зв'язку з відкритими позиціями процентних ставок, валют та інструментів капіталу, які значною мірою залежать від загальних та конкретних ринкових змін. Комітет з управління активами та пасивами встановлює ліміти сум ризику, що може бути прийнятий Банком. Проте застосування такого підходу не запобігає виникненню збитків за межами цих лімітів у випадку більш суттєвих ринкових змін. Валютний ризик. Банк наражається на ризик у зв'язку з впливом коливання курсів обміну іноземних валют на його фінансовий стан та грошові потоки. Комітет з управління активами та пасивами визначає ліміти ризиків по валютах та загальний прийнятний рівень ризику за відкритими валютними позиціями. Ліміти відкритої валютної позиції встановлюються на рівні, передбаченому вимогами НБУ, який розраховується як процентне співвідношення відкритої валютної позиції до регулятивного капіталу Банку. Дотримання цих лімітів контролюється на щоденній основі. Ризик процентної ставки. Банк наражається на ризик процентної ставки переважно в результаті розбіжностей у строках його процентних активів та зобов'язань. Банк може понести збитки у разі несприятливих змін процентних ставок. КУАП встановлює ліміти на рівні розриву строків перегляду процентних ставок, контроль яких щомісяця здійснює Група ринкових ризиків та ризиків ліквідності. За відсутності будь-яких наявних інструментів хеджування, Банк зазвичай прагне досягнути відповідності своїх позицій за процентними ставками. Оцінка та аналіз рівня ризику процентної ставки проводиться станом на перший день кожного місяця і за необхідності переглядається з урахуванням змін ринкових умов, наприклад, змін базових процентних ставок, волатильності ринків та подібних подій. Результати оцінки та аналізу обговорюються на засіданнях КУАП. Крім стандартних розрахунків, Банк проводить стрес-тестування для визначення рівня збитків, що застосовуватиметься у випадку непередбачених обставин або подій. Такий підхід дозволяє Банку оцінити зміни чистого процентного доходу у майбутніх періодах та визначити пріоритети управління ризиком процентної ставки. Стандартне стрес-тестування ризику процентної ставки – це зміна процентних ставок на 2 процентних пункти для гривні та 1 процентний пункт – для інших валют. Банк оцінює рівень ризику процентної ставки на підставі геп-аналізу, тобто аналізу невідповідності сум фінансових активів та зобов'язань, які мають строк погашення або перегляду процентної ставки протягом одного періоду. Ліміти встановлюються на рівні втрати чистого процентного доходу, який керівництво вважає прийнятним у разі негативних змін процентних ставок з урахуванням можливих змін процентних ставок за основними типами процентних активів та зобов'язань, таких як кредити корпоративним клієнтам та фізичним особам, міжбанківські кредити, цінні папери, а також депозити, залучені від корпоративних клієнтів та фізичних осіб. Ліміти переглядаються залежно від волатильності ринкових процентних ставок. ЦМАП та Група ринкових ризиків та ризиків ліквідності формують рекомендації щодо перегляду лімітів. Ці рекомендації затверджуються КУАП. Банк регулярно контролює спред процентних ставок та чистий процентний дохід і надає вищому керівництву Банку звіти з цих питань. Крім того, Банк управляє

ризиком процентної ставки, встановлюючи мінімальні процентні ставки по кредитах та максимальні процентні ставки по депозитах. Банк встановлює процентні ставки по основних категоріях активів та зобов'язань за строками погашення та валютами. Ризик ліквідності. Ризик ліквідності визначається як ризик того, що Банк зіткнеться з труднощами при виконанні своїх фінансових зобов'язань. Банк щодня стикається з цим ризиком у зв'язку з вимогами щодо використання його вільних грошових коштів за депозитами «овернайт», поточними рахунками, депозитами, строк погашення яких настає незабаром, наданням кредитів, гарантіями та у зв'язку з процентною маржею та іншими вимогами щодо похідних інструментів, розрахунків за якими здійснюється грошовими коштами. Банк тримає певний буфер ліквідності, тобто грошові ресурси, достатні для покриття всіх цих потреб. Крім того, щомісяця розраховується стрес-тест ліквідності, який оцінює грошові притоки та відтоки у виняткових кризисних сценаріях, для визначення будь-якої недостатності ліквідних коштів, через яку Банк не буде в змозі повністю виконати всі свої платіжні зобов'язання. Співвідношення буферу ліквідності до чистих грошових відтоків не повинно бути меншим, ніж 100%. Управління ризиком ліквідності здійснює Комітет з управління активами та пасивами Банку. Банк прагне підтримувати стабільну базу фінансування, яка складається переважно із заборгованості перед іншими банками, депозитів корпоративних клієнтів та фізичних осіб і боргових цінних паперів, а також інвестує кошти у диверсифіковані портфелі ліквідних активів для того, щоб мати можливість оперативно та безперешкодно виконати непередбачувані вимоги щодо ліквідності. Управління ліквідністю Банку вимагає проведення аналізу рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх погашення, забезпечення доступу до різних джерел фінансування, наявності планів у випадку виникнення проблем з фінансуванням та здійснення контролю за відповідністю балансових показників ліквідності нормативним вимогам. Банк щоденно розраховує нормативи ліквідності відповідно до вимог Національного банку України.

6. Вкажіть інформацію про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Внутрішній аудит Банку здійснює Департамент внутрішнього аудиту (далі - Департамент) - самостійний, незалежний структурний підрозділ, створений за рішенням Спостережної Ради і підпорядкований безпосередньо Спостережній Раді. Структура Департаменту у 2015 році складалася з наступних підрозділів: - Центр аудиту роздрібної діяльності; - Центр аудиту корпоративної та інвестиційної діяльності; - Центр аудиту операційних процесів Банку; - Група координації аудиту. Головні функції Департаменту: -Проведення аудиту діяльності структурних підрозділів Банку, дочірніх і пов'язаних з Банком компаній з використанням Міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту, Кодексу етики, методології BNP Paribas Group та нормативних документів Національного банку України. - Вивчення та оцінка системи внутрішнього контролю на предмет достатності та ефективності залежно від рівня ризику у сфері корпоративного управління, бізнес та операційної діяльності; перевірка наявності та оцінка ефективності роботи систем управління ризиками, відповідності цих систем видам та обсягам здійснюваних операцій. - Оцінка впливу ризику у сфері корпоративного управління, бізнес та операційної діяльності для забезпечення досягнення Банком цілей, достовірності та цілісності фінансової та операційної інформації, ефективності, продуктивності операційної діяльності та програм, захисту активів та дотримання законів, нормативних документів України, політик, процедур BNP Paribas Group і договірних зобов'язань. - Виявлення та перевірка випадків виникнення конфлікту інтересів, перевищення повноважень посадовими особами; виявлення сфер потенційних збитків, сприятливих умов для шахрайства, зловживань і незаконного присвоєння коштів; надання рекомендацій структурним підрозділам Банку, дочірніх та пов'язаних з Банком компаній з метою вдосконалення системи внутрішнього контролю, корпоративного управління та управління ризиками. Станом на 31.12.2015 чисельність Департаменту становила 21 особу. Департамент здійснює свою діяльність на підставі щорічного Плану внутрішнього аудиту, який складається відповідно до вимог нормативно - правових актів НБУ. Щорічні Плани аудиту

Департаменту затверджуються рішеннями Спостережної Ради. За 2015 рік Департаментом проведено 22 аудиторські перевірки, за результатами яких були надані рекомендації по поліпшенню існуючої системи внутрішнього контролю.

7. Вкажіть факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або про їх відсутність.

Відсутні факти такого відчуження.

8. Вкажіть результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

Відсутні операції купівлі продажу активів, що перевищують встановлений розмір у статуті банку.

9. Вкажіть інформацію про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею), або про їх відсутність.

Інформація про операції з пов'язаними особами АТ "УкрСибБанк" детально надано у річній Фінансовій звітності за Міжнародними стандартами за 2015 рік, примітка 33. Операції з пов'язаними сторонами, яка розміщена на власній сторінці банку в мережі інтернет <http://www.ukrsibbank.com/uk/pid8586/financial-reports.html>

10. Вкажіть інформацію про використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку (звіту).

Аудиторський висновок зроблено у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту, які прийнято в якості Національних стандартів аудиту з урахуванням вимог Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

11. Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові)

ТОВ «АУДИТ-СЕРВІС ІНК» (код ЄДРПОУ 13659226), яка має Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм №0036 від 26.01.2001р. термін дії 24.09.2020 р. Аудитор, який підписує аудиторський висновок, виконавчим директором ТОВ «АУДИТ-СЕРВІС ІНК» Хрипуненко Олександра Сергійовича, має сертифікат аудитора серії А № 005083, виданий рішенням Аудиторської палати України №106 від 30.01.2006, чинний до 30.01.2021 р., та директором по аудиту ТОВ «АУДИТ-СЕРВІС ІНК» Орловою Валентиною Кузьмінічною, має сертифікат аудитора банків №0003 від 29.10.2009, чинний до 01.01.2020, а також Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків №0000032, видане на підставі рішення Комітету з питань аудиту банків Національного банку України №42 від 25.10.2012 року та чинне до 25.10.2017 року.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, загальний стаж аудиторської діяльності.

Загальний стаж аудиторської діяльності - Більше 10 років.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі.

- з 06.10.2015.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року.

Відсутня.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора.

- Немає.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років.

З 01.10.2010 аудит Банку виконувало ТОВ «АФ «Саус Стар» (код ЄДРПОУ 23201190). З 01.06.2012 аудит банку виконує ТОВ «Українська аудиторська служба» (код ЄДРПОУ 21198495), з 06.10.2015 аудит банку виконує ТОВ «АУДИТ-СЕРВІС ІНК».

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Відсутні.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність механізму розгляду скарг.

Розгляд всіх звернень, зокрема скарг, пропозицій, зауважень щодо якості обслуговування, подяк проводиться відповідно до затвердженого внутрішніх документів: «Порядок роботи із зверненнями, що надійшли до Банку», «Порядок роботи зі зверненнями щодо виконання кредитних зобов'язань» та «Загальна Політика опрацювання клієнтських звернень в Банку».

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги.

Маслай Євген Миколайович, Циганок Тетяна Василівна.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг).

Протягом звітного 2015 року опрацьовано 14 320 звернень.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.

Протягом звітного 2015 року по проблемним активам, що перебували в роботі Департаменту зі стягнення боргів у звітному періоді, споживачами було подано 313 позовів стосовно надання Банком фінансових послуг (предмети позовів: недійсність договорів кредитів, розірвання кредитних договорів) з них: 117 позовів залишено судами без задоволення; 5- задоволено, 1 з яких набрало законної сили, а 4 оскаржено Банком в апеляційному/касаційному порядку; 191 позов перебуває на розгляді в судах.

Річна фінансова звітність

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

за станом на 31.12.2015

(число, місяць,
рік)

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	12457466	6070762
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		0	0
Торгові цінні папери	7	0	0
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8	0	0
Кошти в інших банках	9	229013	53373
Кредити та заборгованість клієнтів	10	20958975	14904777
Цінні папери в портфелі банку на продаж	11	6607628	2466811
Цінні папери в портфелі банку до погашення	12	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні ² компанії	13	346658	346658
Інвестиційна нерухомість	14	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		8235	826
Відстрочений податковий актив		1127401	1127371
Гудвіл	15	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	16	1184306	1074902
Інші фінансові активи	17	0	0
Інші активи	18	0	0
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	19	0	0
Усього активів		43418210	26400695
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	20	3084	160551
Кошти клієнтів	21	33300433	18802016
Боргові цінні папери, емітовані банком	22	0	2280
Інші залучені кошти	23	10905	14406
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		0	0
Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
Резерви за зобов'язаннями	24	675960	637817
Інші фінансові зобов'язання	25	0	0
Інші зобов'язання	26	0	0
Субординований борг	27	7624701	5003069

Зобов'язання групи вибуття	19	0	0
Усього зобов'язань		41615083	24620139
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	28	1774333	1774333
Емісійні різниці	28	811260	811260
Незареєстровані внески до статутного капіталу		0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		-782466	-805175
Резервні та інші фонди банку		0	0
Резерви переоцінки	29	0	138
Неконтрольована часткаЗ		0	0
Усього власного капіталу		1803127	1780556
Усього зобов'язань та власного капіталу		43418210	26400695

Примітки

Згідно "Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України №373 від 24.10.11 зі змінами" Банк має право вносити зміни до форм фінансової звітності та приміток до них відповідно до вимог МСФЗ з метою забезпечення доречною, достовірною, зрозумілою інформацією відповідно до вимог МСФЗ, наприклад шляхом: уведення додаткових рядків, заголовків та проміжних підсумків за операціями, розмір яких згідно з принципом суттєвості такий, що окреме надання інформації у фінансовій звітності підвищить її прозорість та якість; розкриття суттєвої інформації як окремої статті фінансової звітності; створення додаткових приміток; об'єднання окремих статей у разі несуттєвості обсягу певних операцій із сумами, подібними за економічною сутністю чи функціями; виключення статей фінансової звітності з нульовими показниками за поточний та попередній періоди.

Надаємо повне найменування об'єднаних статей:

Найменування статті / Звітний період / Попередній період

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви/ 12 457 466 тис.грн./ 6 070 762 тис.грн.

Інші фінансові та не фінансові активи/ 498 528 тис.грн./ 355 215 тис.грн.

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Резерви за зобов'язаннями та інші зобов'язання / 675 960 тис.грн. / 637 817 тис.грн.

Затверджено до випуску та підписано

11.03.2016

року

Керівник

Ф. Дюмель

(підпис, ініціали, прізвище)

Карацюба Л.Д тел.738-80-20; 732-54-32

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

О.Ю. Бродський

(підпис, ініціали, прізвище)

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

Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
Процентні доходи	31	4125681	2427190
Процентні витрати	31	-1696952	-1054818
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		2428729	1372372
Комісійні доходи	32	1758040	910969
Комісійні витрати	32	-232574	-158581
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	43	0	0
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		-174044	16974
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	534	565
Результат від операцій з іноземною валютою		-93950	514987
Результат від переоцінки іноземної валюти		540972	-170072
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	9, 10	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	20, 21, 23	0	0
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	9, 10	-2409621	-1452357
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	17, 18	0	0
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	0	5328
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	12	0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	24	21495	-17983
Інші операційні доходи	33	136722	99708
Адміністративні та інші операційні витрати	34	-1942855	-1990752
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	13	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		33448	-868842
Витрати на податок на прибуток	35	-10739	-142566
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після	19	0	0

оподаткування			
Прибуток/(збиток) за рік		22709	-1011408
ІНШІЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		-138	405
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		0	0
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
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	29	0	-30
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		-138	375
Усього сукупного доходу за рік		22571	-1011033
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	36	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0.0001	-0.0032
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	36	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	36	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0	0

Примітки

Згідно "Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України №373 від 24.10.11 зі змінами" Банк має право вносити зміни до форм фінансової звітності та приміток до них відповідно до вимог МСФЗ з метою забезпечення доречною, достовірною, зрозумілою

інформацією відповідно до вимог МСФЗ, наприклад шляхом: уведення додаткових рядків, заголовків та проміжних підсумків за операціями, розмір яких згідно з принципом суттєвості такий, що окреме надання інформації у фінансовій звітності підвищить її прозорість та якість; розкриття суттєвої інформації як окремої статті фінансової звітності; створення додаткових приміток; об'єднання окремих статей у разі несуттєвості обсягу певних операцій із сумами, подібними за економічною сутністю чи функціями; виключення статей фінансової звітності з нульовими показниками за поточний та попередній періоди.

Надаємо уточнення статей:

Найменування статті - Похідні фінансові інструменти у звітності банку сума за звітний період (174 044) тис.грн. попередній період сума 16 974 тис.грн., відповідають статті Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки

У звітності банку є додатковий рядок:

Скоригований чистий прибуток (збиток) на привілейовану акцію (у гривнях на акцію) / 0,0007 / (0,0323)

Затверджено до випуску та підписано

11.03.2016

року

Керівник

Ф. Дюмель

(підпис, ініціали, прізвище)

Карацюба Л.Д тел.738-80-20; 732-54-32

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

О.Ю. Бродський

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 2015 рік**

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку					Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці	резервні, інші фонди та резерви переоцінок	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)		1774333	811260	-237	206233	2791589	0	2791589
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення	5	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		1774333	811260	-237	206233	2791589	0	2791589
Усього сукупного доходу	29	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:	28							
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля	28	0	0	0	0	0	0	0
продаж	28	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	28	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	48	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду		1774333	811260	138	-805175	1780556	0	1780556

періоду								
Усього сукупного доходу	29	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:	28							
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля	28	0	0	0	0	0	0	0
продаж	28	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	28	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду		1774333	811260	0	-782466	1803127	0	1803127

Примітки

Згідно "Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України №373 від 24.10.11 зі змінами" Банк має право вносити зміни до форм фінансової звітності та приміток до них відповідно до вимог МСФЗ з метою забезпечення доречною, достовірною, зрозумілою інформацією відповідно до вимог МСФЗ, наприклад шляхом: уведення додаткових рядків, заголовків та проміжних підсумків за операціями, розмір яких згідно з принципом суттєвості такий, що окреме надання інформації у фінансовій звітності підвищить її прозорість та якість; розкриття суттєвої інформації як окремої статті фінансової звітності; створення додаткових приміток; об'єднання окремих статей у разі несуттєвості обсягу певних операцій із сумами, подібними за економічною сутністю чи функціями; виключення статей фінансової звітності з нульовими показниками за поточний та попередній періоди.

В зв'язку з неможливістю внести данні в таблицю, надаємо звіт у вільній формі:

Найменування статті / Статутний капітал / Емісійні різниці / Резерви переоцінки ЦП в портфелі на продаж / Накопичений прибуток(збиток) / Усього / Усього власного капіталу /

Залишок на 31 грудня 2013 р./ 1 774 333 тис.грн./ 811 260 тис.грн. / (237) тис.грн. / 206 233 тис.грн. / 2 791 589 тис.грн. / 2 791 589 тис.грн.

Інвестиції для подальшого продажу:

- прибутки мінус збитки від зміни справедливої вартості / 0 тис.грн. / 0 тис.грн. / (970) тис.грн. / 0 тис.грн. / (970) тис.грн. / (970) тис.грн.

- прибутки мінус збитки, перенесені на прибуток або збиток при реалізації або знеціненні / 0 тис.грн. / 0 тис.грн. / (565) тис.грн. / 0 тис.грн. / (565) тис.грн. / (565) тис.грн.

Податок на прибуток, визнаний у складі капіталу / 0 тис.грн. / 0 тис.грн. / (30) тис.грн. / 0 тис.грн. / (30) тис.грн. / (30) тис.грн.

Інші сукупні доходи / 0 тис.грн. / 0 тис.грн. / 375 тис.грн. / 0 тис.грн. / 375

тис.грн. / 375 тис.грн.

Прибуток/ (збиток) за рік / 0 тис.грн. / 0 тис.грн. / 0 тис.грн. / (1 011 408)

тис.грн. / (1 011 408) тис.грн. / (1 011 408) тис.грн.

Усього сукупного доходу за 2014 рік / 0 тис.грн. / 0 тис.грн. / 375 тис.грн. / (1 011 408) тис.грн. / (1 011 033) тис.грн. / (1 011 033) тис.грн.

Залишок на 31 грудня 2014 р. / 1 774 333 тис.грн. / 811 260 тис.грн. / 138 тис.грн. / (805 175) тис.грн. / 1 780 556 тис.грн. / 1 780 556 тис.грн.

Інвестиції для подальшого продажу:

- прибутки мінус збитки від зміни справедливої вартості / 0 тис.грн. / 0 тис.грн. / 396 тис.грн. / 0 тис.грн. / 396 тис.грн. / 396 тис.грн.

- прибутки мінус збитки, перенесені на прибуток або збиток при реалізації або знеціненні / 0 тис.грн. / 0 тис.грн. / (534) тис.грн. / 0 тис.грн. / (534) тис.грн. / (534) тис.грн.

Податок на прибуток, визнаний у складі капіталу / 0 тис.грн. / 0 тис.грн. / 0 тис.грн. / 0 тис.грн. / 0 тис.грн. / 0 тис.грн.

Інші сукупні доходи / 0 тис.грн. / 0 тис.грн. / (138) тис.грн. / 0 тис.грн. / (138) тис.грн. / (138) тис.грн.

Прибуток/ (збиток) за рік / 0 тис.грн. / 0 тис.грн. / 0 тис.грн. / 22 709 тис.грн. / 22 709 тис.грн. / 22 709 тис.грн.

Усього сукупного доходу за 2015 рік / 0 тис.грн. / 0 тис.грн. / (138) тис.грн. / 22 709 тис.грн. / 22 571 тис.грн. / 22 571 тис.грн.

Залишок на 31 грудня 2015 р. / 1 774 333 тис.грн. / 811 260 тис.грн. / 0 тис.грн. / (782 466) тис.грн. / 1 803 127 тис.грн. / 1 803 127 тис.грн.

Затверджено до випуску та підписано

11.03.2016

року

Керівник

Ф. Дюмель

(підпис, ініціали, прізвище)

Карацюба Л.Д тел.738-80-20; 732-54-32

Головний бухгалтер

О.Ю. Бродський

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2015 рік

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Процентні доходи, що отримані		3009381	2216993
Процентні витрати, що сплачені		-1679055	-1118528
Комісійні доходи, що отримані		1747915	908245
Комісійні витрати, що сплачені		-232574	-139248
Результат операцій з торговими цінними паперами		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		-174009	17686
Результат операцій з іноземною валютою		-134211	514986
Інші отримані операційні доходи		90538	110112
Витрати на утримання персоналу, сплачені		-995625	-980067
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		-424546	-763899
Податок на прибуток, сплачений		-18149	-2122
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		1950748	890851
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		-616854	-207310
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		-174740	152571
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		-4466172	4733415
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		-194030	21648
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-196001	-64279
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		10453003	4877643
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	9, 17	-15224	9790
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		6740730	659043
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			

Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	-348200235	-253117644
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	344084213	251587322
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів	17	0	0
Придбання асоційованих компаній	11	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
Придбання основних засобів	14	-580871	-284619
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	265657	241985
Придбання нематеріальних активів	14	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		-4431236	-1572956
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Емісія простих акцій	26	0	0
Емісія привілейованих акцій	26	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	26, 27	0	0
Викуп власних акцій	26	0	0
Продаж власних акцій	26	0	0
Отримання субординованого боргу	25	0	0
Погашення субординованого боргу	25	0	-639673
Отримання інших залучених коштів	21	0	0
Повернення інших залучених коштів	21	-3501	-1783
Додаткові внески в дочірню компанію	44	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	17	0	0
Дивіденди, що виплачені	35	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	26, 27	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		-5766	-908196
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		3466122	3293301
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		5769850	1471192
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		4975212	3504020

Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	10745062	4975212
---	---	----------	---------

Примітки

Згідно "Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України №373 від 24.10.11 зі змінами" Банк має право вносити зміни до форм фінансової звітності та приміток до них відповідно до вимог МСФЗ з метою забезпечення доречною, достовірною, зрозумілою інформацією відповідно до вимог МСФЗ, наприклад шляхом: уведення додаткових рядків, заголовків та проміжних підсумків за операціями, розмір яких згідно з принципом суттєвості такий, що окреме надання інформації у фінансовій звітності підвищить її прозорість та якість; розкриття суттєвої інформації як окремої статті фінансової звітності; створення додаткових приміток; об'єднання окремих статей у разі несуттєвості обсягу певних операцій із сумами, подібними за економічною сутністю чи функціями; виключення статей фінансової звітності з нульовими показниками за поточний та попередній періоди.

Надаємо повне найменування об'єднаних статей:

Найменування статті / Звітний період / Попередній період

Процентні доходи, отримані за кредитами та депозитами / 3 009 381 тис.грн. / 2 216 993 тис.грн.

Процентні доходи, отримані за цінними паперами / 761 083 тис.грн. / 126 693 тис.грн.

Чисте (збільшення)/зменшення заборгованості перед іншими банками / (196 001) тис.грн. / (64 279) тис.грн.

У звітності банку є додатковий рядок:

Погашення власних боргових цінних паперів / (2 265) тис.грн / (266 740) тис.грн

Затверджено до випуску та підписано

11.03.2016

року

Керівник

Ф. Дюмель

(підпис, ініціали, прізвище)

Карацюба Л.Д тел.738-80-20; 732-54-32

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

О.Ю. Бродський

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2015 рік**

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		0	0
Коригування:			
Знос та амортизація		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		0	0
Амортизація дисконту/(премії)		0	0
Результат операцій з торговими цінними паперами		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		0	0
(Нараховані доходи)		0	0
Нараховані витрати		0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим		0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		0	0
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		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		0	0
Податок на прибуток, що сплачений		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		0	0
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів	17	0	0
Придбання асоційованих компаній	11	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
Придбання основних засобів	14	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	0	0
Придбання нематеріальних активів	14	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		0	0
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Емісія простих акцій	26	0	0
Емісія привілейованих акцій	26	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	26, 27	0	0
Викуп власних акцій	26	0	0
Продаж власних акцій	26	0	0
Отримання субординованого боргу	25	0	0
Погашення субординованого боргу	25	0	0
Отримання інших залучених коштів	21	0	0
Повернення інших залучених коштів	21	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	44	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	17	0	0
Дивіденди, що виплачені	35	0	0

Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	26, 27	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	0	0

Примітки

-

Затверджено до випуску та підписано

11.03.2016

року

Керівник

Ф. Дюмель

(підпис, ініціали, прізвище)

Карацюба Л.Д тел.738-80-20; 732-54-32

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

О.Ю. Бродський

(підпис, ініціали, прізвище)