

## 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

(посада)



підпис

Жоаньє Філіп Ів Енрі

(прізвище та ініціали керівника)

23.04.2014

(дата)

## Річна інформація емітента цінних паперів за 2013 рік

### I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента

Публічне акціонерне товариство «УкрСиббанк»

2. Організаційно-правова форма

Публічне акціонерне товариство

3. Код за ЄДРПОУ

09807750

4. Місцезнаходження

Харківська, 61001, місто Харків, проспект Московський, 60

5. 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

6. 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

25.04.2014

(дата)

2. Річна інформація опублікована у

№90 «Відомості НКЦ ПФР»

28.04.2014

(номер та найменування офіційного друкованого видання)

(дата)

3. Річна інформація розміщена на власній сторінці

в мережі Інтернет

(адреса сторінки)

(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	X
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 виникла 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)

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

33. Примітки

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

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

### 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)

7910

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

Управління Національного банку України в Харківській області

2) МФО банку

351447

3) поточний рахунок

32009100100

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

DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS

5) МФО банку

-

б) поточний рахунок

04402971

**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
<b>Опис</b>	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
<b>Опис</b>	<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"> <li>- неторговельні операції з валютними цінностями;</li> <li>- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;</li> <li>- 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;</li> <li>- ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів – нерезидентів у грошовій одиниці України;</li> <li>- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті.</li> <li>- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України.</li> <li>- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;</li> <li>- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;</li> <li>- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;</li> <li>- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;</li> <li>- 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];</li> <li>- торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;</li> <li>- залучення та розміщення банківських металів на</li> </ul>			

	<p>валютному ринку України;  - 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.</p>			
Професійна діяльність на фондовому ринку	АВ 507197	12.01.2010	ДКЦПФР	23.10.2014
<b>Опис</b>	Брокерська діяльність			
Професійна діяльність на фондовому ринку Професійна діяльність на фондовому ринку	АВ 507198	12.01.2010	ДКЦПФР	23.10.2014
<b>Опис</b>	Дилерська діяльність			
Професійна діяльність на фондовому ринку	АВ 507199	12.01.2010	ДКЦПФР	23.10.2014
<b>Опис</b>	Андеррайтинг			
Господарська діяльність	АВ 368596	12.05.2008	Адміністрація державної служби спеціального зв'язку та захисту інформації України	Необмежена
<b>Опис</b>	<p>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.</p>			

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

### 13. Відомості щодо участі емітента у створенні юридичних осіб

1) найменування

Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «УкрСиб Кепітал Менеджмент»

2) організаційно-правова форма

240

3) код за ЄДРПОУ

38965647

4) місцезнаходження

Україна, 01033, м. Київ, вул. Тарасівська, буд. № 16

5) опис

В четвертому кварталі 2013р. була створена нова компанія ТОВ «КУА-АПФ» УкрСиб Кепітал Менеджмент» код ЄДРПОУ - 38965647) зі статутним капіталом у розмірі 7 000 000 грн.

Власником найбільшої частки капіталу (99,90%) є АТ «УкрСиббанк», рештою капіталу (0,1 %) новоствореної дочірньої компанії Банку володіє ТОВ «Українська Лізингова компанія» (код ЄДРПОУ-30575865).

### 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
Fitch Ratings Ltd	міжнародне рейтингове агентство	14.02.2014	ССС

### 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	0.00000027334214551



		ВЛКСМ, 54-А	
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
<b>Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	<b>Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт*</b>		<b>Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)</b>
<b>Усього</b>			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, 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

б) стаж керівної роботи (років)\*\*

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

Голова Представництва БНП Париба в Єгипті (BNP Paribas Country Head for Egypt).

8) дата обрання та термін, на який обрано

30.09.2010 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 - 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

EI 245343 03.06.2010 м. Варшава

4) рік народження\*\*

1959

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж керівної роботи (років)\*\*

29

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 обрання та термін, на який обрано

01.12.2010 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 керівної роботи (років)\*\*

27

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

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

8) дата обрання та термін, на який обрано

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

Франсуа-Ксав'є Жіро-А-Петі-Луї (Francois-Xavier Girod-A-Petit-Louis)

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

06AV 98113 18.10.2006 Префектура О-де-Сен, Франція

4) рік народження\*\*

1957

5) освіта\*\*

Вища

б) стаж керівної роботи (років)\*\*

17

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

«БНП Паріба», Франція, Директор по заборгованості ринків капіталу.

8) дата обрання та термін, на який обрано

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

Начальник Департаменту комплаєнс контролю

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

Катерина Ковалко (Марі)

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

05CR 01685 17.10.2005 Префектурою поліції м.Парижа (08) Зас.Дир. Підданства та Громадянських свобод Під.П'єр Бьюллі АН

4) рік народження\*\*

1975

5) освіта\*\*

Вища

б) стаж керівної роботи (років)\*\*

7

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

FERREXPO plc, Лондон, Великобританія, Старший аналітик казначейства, АТ "УкрСиббанк", начальник Департаменту нормативного контролю

8) дата обрання та термін, на який обрано

06.10.2010 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.

\* 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 ризик-менеджменту Департаменту ризик-менеджменту

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

Гийом, Франсіс, Люсьєн Лаграв (Guillaume, Francis, Lucien Lagrave)

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

11AF 48648 07.02.2011 Посольство Франції в Україні

4) рік народження\*\*

1977

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж керівної роботи (років)\*\*

10

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

Сантандер Консьюмер Банк, Москва, Російська Федерація, начальник Департаменту по управлінню ризиками

8) дата обрання та термін, на який обрано

06.10.2010 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.

\* 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 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

P RUS 51№4116611 12.08.2008 МЗС Росії

4) рік народження\*\*

1976

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж керівної роботи (років)\*\*

12

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 обрання та термін, на який обрано

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

ГТ 95660 14.02.2012 Московським РВ ХМУ УМВС України в Харківській області

4) рік народження\*\*

1971

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж керівної роботи (років)\*\*

18

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

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

8) дата обрання та термін, на який обрано

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.

\* 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 фінансів

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

Самаріна Ганна Юріївна

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

ВС 635902 26.12.2000 Київським РВ ДМУ УМВС України в Донецькій області

4) рік народження\*\*

1974

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж керівної роботи (років)\*\*

14

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

Перший Український Міжнародний Банк, провідний фахівець групи фінансового планування та аналізу, АТ "УкрСиббанк, Начальник Департаменту фінансів

8) дата обрання та термін, на який обрано

27.05.2009 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 Департаменту Приватних банківських послуг

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

Александров Олексій Васильович

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

ЕК 227243 12.09.1996 Стахановським МВУ МВС України в Луганській області

4) рік народження\*\*

1971

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж керівної роботи (років)\*\*

14

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

АТ "УкрСиббанк", помічник Голови Правління - директор Департаменту приватних банківських послуг

8) дата обрання та термін, на який обрано

04.10.2013 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

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 19.09.2012 префектурою поліції

4) рік народження\*\*

1954

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж керівної 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 обрання та термін, на який обрано

23.04.2013 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.

\* 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 Спостережної Ради

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

Жан-Адріан Лем`єр (Jean-Adrien Lemierre)

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

12DE 25906 19.11.2005 префектурою поліції

4) рік народження\*\*

1950

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж керівної роботи (років)\*\*

0

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

Радник Голови Правління БНП Паріба.

8) дата обрання та термін, на який обрано

23.04.2013 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.

\* 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

Член Спостережної Ради

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

Роза Сакр (Rosa Sacre)

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

13AA 49251 10.01.2013 Префектурою дез О-де-Сен Нантер

4) рік народження\*\*

1970

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж керівної роботи (років)\*\*

0

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

Голова з особливих ситуацій, БНП Паріба С.А., Міжнародні роздрібні банківські послуги (нерезидент).

8) дата обрання та термін, на який обрано

23.04.2013 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.

\* 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 керівної роботи (років)\*\*

0

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

Голова Представництва БНП Паріба в Україні.

8) дата обрання та термін, на який обрано

23.04.2013 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.

\* 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

09РА 47134 07.05.2009 Префектурою Версалю

4) рік народження\*\*

1952

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж керівної 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 обрання та термін, на який обрано

23.04.2013 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.

\* 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

Стефан Муї (Stephane Mouy)

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

11CZ 76813 17.12.2011 Префектурою поліції м.Париж

4) рік народження\*\*

1959

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж керівної роботи (років)\*\*

0

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

Керівник юридичного департаменту, Європа та Середземномор'я, БНП Паріба

8) дата обрання та термін, на який обрано

23.04.2013 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.

\* 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 Tesseyma)

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

706153385 17.12.2011 Міністерством закордонних справ Співдружності, Лондон

4) рік народження\*\*

1968

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж керівної 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 обрання та термін, на який обрано

23.04.2013 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.

\* 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 Делан (Jean Deullin)

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

09AD 27942 20.01.2009 Префектурою О-де-Сен

4) рік народження\*\*

1950

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж керівної роботи (років)\*\*

0

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

БНП Паріба Персональні Фінанси, Голова Персональні Фінанси Інсайд (нерезидент).

8) дата обрання та термін, на який обрано

23.04.2013 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.

\* 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 Ревізійної комісії

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

Єшану Тетяна Петрівна

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

06АН 61913 10.07.2006 префектурою поліції

4) рік народження\*\*

1975

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж керівної роботи (років)\*\*

0

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

БНП Паріба Міжнародний роздрібний бізнес (Турція, Азія, Центральна та Східна Європа), відповідальний співробітник за географічну зонку та помічник.

8) дата обрання та термін, на який обрано

24.01.2011 -

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

Головний бухгалтер-Заступник начальника Департаменту фінансів

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

Крикун Людмила Володимирівна

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

МК 468048 26.03.1997 Московським МВ ХМУ УМВС України в Харківській області

4) рік народження\*\*

1971

5) освіта\*\*

Вища

б) стаж керівної роботи (років)\*\*

11

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

АППБ "Аваль", головний економіст, АТ "УкрСиббанк" Заступник головного бухгалтера

8) дата обрання та термін, на який обрано

03.01.2007 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.

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

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Дата внесення до реєстру	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**		Дата внесення до реєстру	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
<b>Усього</b>				177433304000	99.9996	162409973600	0	15023330400	0

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

\*\* Не обов'язково для заповнення.



## VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
	X	
Дата проведення	23.04.2013	
Кворум зборів**	84.9995534	
Опис	<p>питання порядку денного зборів:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Про обрання лічильної комісії Загальних зборів акціонерів Банку.</li> <li>2. Про обрання секретаря Загальних зборів акціонерів Банку.</li> <li>3. Про припинення повноважень членів Спостережної Ради.</li> <li>4. Про обрання членів Спостережної Ради.</li> <li>5. Про обрання Голови Спостережної Ради.</li> <li>6. Про обрання заступників Голови Спостережної Ради.</li> <li>7. Про затвердження умов договорів, що укладатимуться з членами Спостережної Ради.</li> <li>8. Про встановлення розмірів винагороди членів Спостережної Ради.</li> <li>9. Про обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з членами Спостережної Ради.</li> <li>10. Про внесення змін до Статуту Банку.</li> <li>11. Про затвердження висновків Ревізійної Комісії до річного фінансового звіту і балансу за 2012 рік.</li> <li>12. Про затвердження річної фінансової звітності Банку за 2012 рік.</li> <li>13. Про затвердження річної консолідованої фінансової звітності Банку за 2012 рік.</li> <li>14. Про затвердження звіту і висновків зовнішнього аудитора Банку за 2012 рік – ТОВ «Українська аудиторська служба» до річної фінансової звітності Банку за 2012 рік.</li> <li>15. Про затвердження звіту і висновків зовнішнього аудитора Банку за 2012 рік – ТОВ «Українська аудиторська служба» до річної консолідованої фінансової звітності Банку за 2012 рік.</li> <li>16. Про розподіл прибутку і збитків Банку за 2012 рік.</li> <li>17. Звіт Спостережної Ради за 2012 рік і прийняття рішення за результатами його розгляду.</li> <li>18. Звіт Правління за 2012 рік і прийняття рішення за результатами його розгляду.</li> <li>19. Звіт Ревізійної Комісії за 2012 рік і прийняття рішення за результатами його розгляду.</li> <li>20. Про внесення змін до Положення про Спостережну Раду Банку.</li> <li>21. Про внесення змін до Положення про Правління Банку.</li> </ol> <p>За результатами розгляду питань порядку денного було прийнято наступні рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Обрати лічильну комісію у складі 3 членів: <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Лукашенко Н.В.</li> <li>2) Давидченко К.М.</li> <li>3) Ткаченко В.В.</li> </ol> </li> </ol> <p>100% акціонерів (представників акціонерів), зареєстрованих для участі у загальних зборах проголосували за прийняття такого рішення.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>2. Обрати Богданцова К.М. секретарем Загальних зборів</li> </ol> <p>100% акціонерів (представників акціонерів), зареєстрованих для участі у загальних зборах проголосували за прийняття такого рішення.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>3. Припинити повноваження всіх членів Спостережної Ради АТ «УкрСиббанк» та відкликати Спостережну Раду АТ «УкрСиббанк» у повному складі.</li> </ol> <p>100% акціонерів (представників акціонерів), зареєстрованих для участі у загальних зборах проголосували за прийняття такого рішення.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>4. Обрати членів Спостережної Ради АТ «УкрСиббанк»: <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Жан-Поль Сабє (Jean-Paul Sabet) – представник БНП Паріба (BNP Paribas);</li> <li>2. Жан-Адріан Лем'єр (Jean-Adrien Lemierre) – представник БНП Паріба (BNP Paribas);;</li> <li>3. Роза Сакр (Rosa Sacre) – представник БНП Паріба (BNP Paribas);;</li> <li>4. Домінік Меню (Dominique Menu) – представник БНП Паріба (BNP Paribas);</li> <li>5. Ален, Жорж, Огюст Фонтено (Alain, Georges, Auguste Fonteneau) – представник БНП Паріба (BNP Paribas);</li> <li>6. Стефан Муї (Stéphane Mouy) – представник БНП Паріба (BNP Paribas);</li> <li>7. Нік Тессейман (Nick Tesseymann) – представник ЄБРР (EBRD);</li> <li>8. Жан Делан (Jean Deullin) – представник БНП Паріба (BNP Paribas).</li> </ol> </li> </ol> <p>З даного питання проводилось кумулятивне голосування, відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства». За кожного із запропонованих кандидатів було віддано однакову кількість</p>	

голосів, жодний з акціонерів (представників акціонерів), зареєстрованих для участі у зборах не голосував проти та не утримувався від голосування.

5. Обрати Жана-Поля Сабе Головою Спостережної Ради АТ «УкрСиббанк»  
100% акціонерів (представників акціонерів), зареєстрованих для участі у загальних зборах проголосували за прийняття такого рішення.

6. Обрати заступника Голови Спостережної Ради АТ "УкрСиббанк":  
- Жан-Адріан Лем'єр (Jean-Adrien Lemierre);  
100% акціонерів (представників акціонерів), зареєстрованих для участі у загальних зборах проголосували за прийняття такого рішення.

7. Затвердити умови цивільно-правового, трудового договору (Додаток № 1 до Протоколу), що укладатиметься з членом Спостережної Ради (резидентом або нерезидентом).  
100% акціонерів (представників акціонерів), зареєстрованих для участі у загальних зборах проголосували за прийняття такого рішення.

8. Встановити, що розмір винагороди, що виплачується членам Спостережної Ради, визначається Головою Спостережної Ради відповідно до умов затверджених договорів.  
100% акціонерів (представників акціонерів), зареєстрованих для участі у загальних зборах проголосували за прийняття такого рішення.

9. Обрати Голову Правління або особу, яка виконує його обов'язки, як особу, уповноважену на підписання цивільно-правових та трудових договорів з членами Спостережної Ради.  
100% акціонерів (представників акціонерів), зареєстрованих для участі у загальних зборах проголосували за прийняття такого рішення.

10. Внести зміни до Статуту Банку шляхом викладення його згідно Додатку № 2 до Протоколу.  
100% акціонерів (представників акціонерів), зареєстрованих для участі у загальних зборах проголосували за прийняття такого рішення.

11. Затвердити висновки Ревізійної Комісії до річного фінансового звіту і балансу за 2012 рік.  
100% акціонерів (представників акціонерів), зареєстрованих для участі у загальних зборах проголосували за прийняття такого рішення.

12. Затвердити річну фінансову звітність Банку за 2012 рік.  
100% акціонерів (представників акціонерів), зареєстрованих для участі у загальних зборах проголосували за прийняття такого рішення.

13. Затвердити річну консолідовану фінансову звітність Банку за 2012 рік.  
100% акціонерів (представників акціонерів), зареєстрованих для участі у загальних зборах проголосували за прийняття такого рішення.

14. Затвердити звіт і висновки зовнішнього аудитора Банку за 2012 рік – ТОВ «Українська аудиторська служба» до річної фінансової звітності Банку за 2012 рік.  
100% акціонерів (представників акціонерів), зареєстрованих для участі у загальних зборах проголосували за прийняття такого рішення.

15. Затвердити звіт і висновки зовнішнього аудитора Банку за 2012 рік – ТОВ «Українська аудиторська служба» до річної консолідованої фінансової звітності Банку за 2012 рік.  
100% акціонерів (представників акціонерів), зареєстрованих для участі у загальних зборах проголосували за прийняття такого рішення.

16. Прибуток банку після оподаткування за 2012 рік за даними бухгалтерського обліку складає 65 453 512,19 грн.  
Згідно з чинним законодавством та Статутом Банк зобов'язаний формувати резервний фонд в розмірі не менше 25 відсотків регулятивного капіталу Банку шляхом щорічних відрахувань у розмірі 5 відсотків суми прибутку Банку.  
Затвердити розподіл прибутку Банку за 2012 рік, що складає суму 65 453 512,19 грн., наступним чином:  
- 65 453 512,19 грн. (100% від річного прибутку) – спрямувати до резервного фонду Банку;  
Збитки банку станом на 31.12.2012 рік (рах.№ 5031) у сумі 7 973 577 671,27 грн. покрити за рахунок:  
- нерозподіленого прибутку Банку минулих років (рах.№ 5030) в сумі 421 271,05 грн;  
- загальних резервів Банку (рах.№ 5020) в сумі 7 097 332 160,00 грн.;  
- резервних фондів Банку (рах.№ 5021) в сумі 875 824 240,22 грн.

99.9999947735 % акціонерів (представників акціонерів), зареєстрованих для участі у загальних зборах проголосували за прийняття такого рішення.

0.0000052265 % акціонерів (представників акціонерів), зареєстрованих для участі у загальних зборах проголосували проти прийняття такого рішення.

17. Затвердити Звіт Спостережної Ради за 2012 рік.  
100% акціонерів (представників акціонерів), зареєстрованих для участі у загальних зборах проголосували за прийняття такого рішення.

18. Затвердити Звіт Правління за 2012 рік.  
100% акціонерів (представників акціонерів), зареєстрованих для участі у загальних зборах проголосували за прийняття такого рішення.

<p>19. Затвердити Звіт Ревізійної Комісії за 2012 рік. 100% акціонерів (представників акціонерів), зареєстрованих для участі у загальних зборах проголосували за прийняття такого рішення.</p> <p>20. Внести зміни до Положення про Спостережну Раду АТ «УкрСиббанк» шляхом викладення його в новій редакції, вказаній в Додатку 3 до Протоколу. 100% акціонерів (представників акціонерів), зареєстрованих для участі у загальних зборах проголосували за прийняття такого рішення.</p> <p>21. Внести зміни до Положення про Правління АТ «УкрСиббанк», шляхом викладення його в новій редакції, вказаній в Додатку 4 до Протоколу. 100% акціонерів (представників акціонерів), зареєстрованих для участі у загальних зборах проголосували за прийняття такого рішення.</p>
--

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	05.09.2013	
Кворум зборів**	99.9995346764	
Опис	<p>питання порядку денного зборів:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Про обрання лічильної комісії Загальних зборів акціонерів Банку.</li> <li>Про обрання секретаря Загальних зборів акціонерів Банку.</li> <li>Про затвердження змін до Статуту Банку.</li> <li>Про затвердження змін до Положення про Правління Банку.</li> </ol> <p>За результатами розгляду питань порядку денного було прийнято наступні рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Обрати лічильну комісію у складі 3 членів: <ol style="list-style-type: none"> <li>Довженець А.О. – Голова лічильної комісії</li> <li>Давидченко К.М. – член лічильної комісії</li> <li>Ткаченко В.В. – член лічильної комісії</li> </ol> 100% акціонерів (представників акціонерів), зареєстрованих для участі у загальних зборах проголосували за прийняття такого рішення.</li> <li>Обрати Богданцова К.М. секретарем Загальних зборів 100% акціонерів (представників акціонерів), зареєстрованих для участі у загальних зборах проголосували за прийняття такого рішення.</li> <li>Внести зміни до Статуту Банку шляхом викладення його згідно Додатку №1 до Протоколу.</li> </ol> <p>Обрати Голову Правління або особу, що виконує його обов'язки уповноваженою особою на підписання Статуту та здійснення усіх юридично значущих дій для державної реєстрації Статуту Банку у державних реєстраційних органах та Національному Банку України. 100% акціонерів (представників акціонерів), зареєстрованих для участі у загальних зборах проголосували за прийняття такого рішення.</p> <p>До Статуту було внесено такі зміни:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Назва видів діяльності Банку в сфері розміщення та обігу цінних паперів приведені у відповідність до вимог чинного законодавства України про депозитарну систему України та обіг цінних паперів.</li> <li>Збільшено кількісний склад Правління Банку з дев'яти до десяти осіб.</li> <li>До переліку посадових осіб Банку, які мають право діяти від імені Банку без довіреності додано Директора з питань простроченої заборгованості та розвитку продуктів споживчого кредитування</li> <li>Внести зміни до Положення про Правління АТ «УкрСиббанк» та викласти його у новій редакції згідно Додатку №2 до Протоколу». 100% акціонерів (представників акціонерів), зареєстрованих для участі у загальних зборах проголосували за прийняття такого рішення.</li> </ol> <p>Зміни до Положення про Правління внесено щодо:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Склад Правління Банку збільшено до десяти осіб.</li> </ol>	

## ІХ. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	ТОВ "Українська аудиторська служба"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	21198495
<b>Місцезнаходження</b>	61003 Харківська Дзержинський Харків майдан Конституції б.1, 6 під'їзд, кім.63-12
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	2013
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Аудиторська палата України
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	23.02.2001
<b>Міжміський код та телефон</b>	(057)730-06-74
<b>Факс</b>	(057)752-41-71
<b>Вид діяльності</b>	Аудитор
<b>Опис</b>	надає послуги аудитора

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	ПАТ "Національний депозитарій України"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Акціонерне товариство
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	30370711
<b>Місцезнаходження</b>	01001 м. Київ - Київ вул.Б.Грінченка, 3
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	2092
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	НКЦПФР
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	01.10.2013
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044)279-12-78
<b>Факс</b>	(044)279-60-75
<b>Вид діяльності</b>	Депозитарій
<b>Опис</b>	надає послуги, як депозитарій цінних паперів

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

<b>Вид діяльності</b>	Страхова діяльність
<b>Опис</b>	надає послуги страхування

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

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

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

<b>Факс</b>	(044) 490-67-77
<b>Вид діяльності</b>	Аудиторські послуги
<b>Опис</b>	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
04.01.1993	1/1/93	Міністерство фінансів України	UA2000831006	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	0.05	26748	1337.40	0
<b>Опис</b>		Свідоцтво анульоване при обміні свідоцтва про реєстрацію випусків цінних паперів у зв'язку з визначенням форми випуску акцій							
30.10.1994	554/1-94	Міністерство фінансів України	UA2000831006	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	0.05	428314	21415.70	0
<b>Опис</b>		Свідоцтво анульоване при обміні свідоцтва про реєстрацію випусків цінних паперів у зв'язку з визначенням форми випуску акцій							
05.05.1995	186/1/95	Міністерство фінансів України	UA2000831006	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	0.05	3946361	197316.55	0
<b>Опис</b>		Свідоцтво анульоване при обміні свідоцтва про реєстрацію випусків цінних паперів у зв'язку з визначенням форми випуску акцій							
15.11.1995	489/1/95	Міністерство фінансів України	UA2000831006	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	0.05	15625355	781267.75	0
<b>Опис</b>		Свідоцтво анульоване при обміні свідоцтва про реєстрацію випусків цінних паперів у зв'язку з визначенням форми випуску акцій							
15.08.1996	396/1/96	Міністерство фінансів України	UA2000831006	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	0.05	1449436400	72471820.00	0

<b>Опис</b>		Свідоцтво анульоване при обміні свідоцтва про реєстрацію випусків цінних паперів у зв'язку з визначенням форми випуску акцій							
22.07.1997	627/1/97	ДКЦПФР	UA2000831006	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	0.05	330563600	16528180.00	0
<b>Опис</b>		Свідоцтво анульоване при обміні свідоцтва про реєстрацію випусків цінних паперів у зв'язку з визначенням форми випуску акцій							
06.07.1998	449/20/1/98	ДКЦПФР	UA2000831006	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	0.05	1800000000	90000000.00	0
<b>Опис</b>		Свідоцтво анульоване при реєстрації випуску акцій у зв'язку зі збільшенням статутного фонду							
28.05.2003	240/1/03	ДКЦПФР	UA2000831006	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	0.05	2800000000	140000000.00	0
<b>Опис</b>		Свідоцтво анульоване при реєстрації випуску акцій у зв'язку зі збільшенням статутного фонду							
18.03.2004	138/1/04	ДКЦПФР	UA2000831006	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	0.05	4200000000	210000000.00	0
<b>Опис</b>		Свідоцтво анульоване при реєстрації випуску акцій у зв'язку зі збільшенням статутного фонду							
07.07.2004	372/1/04	ДКЦПФР	UA2000831006	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	0.05	12000000000	600000000.00	0
<b>Опис</b>		Свідоцтво анульоване при реєстрації випуску акцій у зв'язку зі збільшенням статутного фонду							
20.09.2005	419/1/05	ДКЦПФР	UA2000831006	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	0.05	15000000000	750000000.00	0
<b>Опис</b>		Свідоцтво анульоване при реєстрації випуску акцій у зв'язку зі збільшенням статутного фонду							



08.08.2006	371/1/06	ДКЦПФР	UA2000831006	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	0.05	25000000000	1250000000.00	0
<b>Опис</b>		Свідоцтво анульоване при реєстрації випуску акцій у зв'язку зі збільшенням статутного фонду							
26.09.2006	418/1/6	ДКЦПФР	UA2000831006	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	0.05	35000000000	1750000000.00	0
<b>Опис</b>		Свідоцтво анульоване при реєстрації випуску акцій у зв'язку зі збільшенням статутного фонду							
18.01.2007	18/1/07	ДКЦПФР	UA2000831006	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	0.05	42500000000	2125000000.00	0
<b>Опис</b>		Свідоцтво анульоване при реєстрації випуску акцій у зв'язку зі збільшенням статутного фонду							
21.05.2007	204/1/07	ДКЦПФР	UA2000831006	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	0.05	51500000000	2575000000.00	0
<b>Опис</b>		Свідоцтво анульоване при реєстрації випуску акцій у зв'язку зі збільшенням статутного фонду							
23.10.2007	445/1/07	ДКЦПФР	UA2000831006	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	0.05	61500000000	3075000000.00	0
<b>Опис</b>		Свідоцтво анульоване при реєстрації випуску акцій у зв'язку зі збільшенням статутного фонду							
01.04.2008	113/1/08	ДКЦПФР	UA2000831006	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	0.05	80100000000	4005000000.00	0
<b>Опис</b>		Свідоцтво анульоване при реєстрації випуску акцій у зв'язку зі збільшенням статутного фонду							

17.03.2009	56/1/09	ДКЦПФР	UA2000831006	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	0.05	105600000000	5280000000.00	0
<b>Опис</b>		Свідоцтво анульоване при реєстрації випуску акцій у зв'язку зі збільшенням статутного фонду							
20.10.2010	923/1/10	ДКЦПФР	UA2000831006	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	0.05	135209973600	6760498680.00	0
<b>Опис</b>		Свідоцтво анульоване у зв'язку з дематеріалізацією випуску акцій							
20.10.2010	924/1/10	ДКЦПФР	UA4000105522	Акція привілейована документарна іменна	Документарні іменні	0.05	15023330400	751166520.00	0
<b>Опис</b>		Свідоцтво анульоване у зв'язку з дематеріалізацією випуску акцій							
25.03.2011	160/1/11	ДКЦПФР	UA4000115232	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	0.05	135209973600	6760498680.00	0
<b>Опис</b>		Свідоцтво анульоване при реєстрації випуску акцій у зв'язку зі збільшенням статутного фонду							
25.03.2011	161/1/11	ДКЦПФР	UA4000115240	Акція привілейована бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	0.05	15023330400	751166520.00	0
<b>Опис</b>		Свідоцтво анульоване при реєстрації випуску акцій у зв'язку зі зменшенням статутного фонду							
03.07.2012	552/1/2011	НКЦПФР	UA4000115232	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	0.05	16240997360	8120498680.00	0
<b>Опис</b>		Свідоцтво анульоване при реєстрації випуску акцій у зв'язку зі зменшенням статутного фонду							

03.07.2012	191/1/2012	НКЦПФР	UA4000115232	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	0.01	162409973600	1624099736.00	91.532970383	
<b>Опис</b>		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 чотириста дев'ять мільйонів дев'ятсот 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.								
03.07.2012	192/1/2012	НКЦПФР	UA4000115240	Акція привілейована бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	0.01	15023330400	150233304.00	8.46702961694	
<b>Опис</b>		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 чотириста). 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.								

## 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	див.опис	39427682.06	12.03.2015
Опис	<p>Облігації серії І: Іменні, відсоткові, звичайні (незабезпечені). Кошти залучені від продажу облігацій серій І буде спрямовано на фінансування програм кредитування фізичних та юридичних осіб.</p> <p>Погашення облігацій і виплата відсоткового доходу за ними буде здійснюватися за рахунок доходу Емітента, отриманого в результаті господарської діяльності, після розрахунків з бюджетом та сплати інших обов'язкових платежів.</p> <p>Розміщення облігацій серій І буде здійснюватись Емітентом самостійно за місцезнаходженням Публічного акціонерного товариства «Фондова біржа ПФТС»: Україна, 03150, м. Київ, вул.Червоноармійська, буд. 72. Телефон: (044) 277-50-00, факс: (044) 277-50-01.</p> <p>Облігації серій І обертаються вільно на території України. Власниками облігацій можуть бути юридичні та фізичні особи, резиденти та нерезиденти України. Обіг облігацій здійснюється на рахунках у цінних паперах. Право власності на придбані облігації виникає з моменту їх зарахування на рахунок у цінних паперах власника у зберігача та підтверджується випискою з цього рахунку, яку надає зберігач.</p> <p>Обіг облігацій серії І починається з наступного дня після реєстрації НКЦПФР звіту про результати розміщення облігацій та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску і закінчується 11.03.2015.</p> <p>Випуск вважається таким, що відбувся, за умови продажу хоча б однієї облігації.</p> <p>Для здійснення операцій з облігаціями власник облігацій має відкрити рахунок у цінних паперах у обраного ним зберігача.</p> <p>На вторинному ринку облігації продаються за договірною ціною.</p> <p>Порядок викупу облігацій Емітентом.</p> <p>За бажанням, власник облігацій має право надати облігації Емітенту для їх викупу, а Емітент зобов'язується їх прийняти, лише у випадку, якщо власником буде надане повідомлення про здійснення продажу облігацій та тільки в періоди подання повідомлень, зазначених нижче. Емітент укладає угоди купівлі-продажу облігацій із Власниками, які належним чином та в строки подали повідомлення про викуп облігацій.</p> <p>Для здійснення продажу власник облігацій (далі – „Власник”) або належним чином уповноважена ним особа має подати в АТ «УкрСиббанк» повідомлення про намір здійснити такий продаж у наступні строки:</p> <p>Дати викупу та строки надання повідомлення про викуп облігацій серії І:</p> <p>Дата викупу - 15.03.2012, 14.03.2013, 13.03.2014</p> <p>Дата початку прийому повідомлень - 13.03.2012, 14.02.2013, 13.02.2014</p> <p>Кінцева дата прийому повідомлень - 14.03.2012, 28.02.2013, 27.02.2014</p> <p>Повідомлення, які були надані до або після вказаного періоду, вважаються не дійсними.</p> <p>Таке повідомлення має бути засвідчене уповноваженою особою та містити:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- назву Продавця, П.І.Б. уповноваженої особи та вказівку на документ, що підтверджує повноваження особи надавати дане повідомлення (Статут підприємства, довіреність тощо),</li> <li>- кількість облігацій, запропонованих до викупу,</li> <li>- згоду з умовами викупу, які викладені в зареєстрованому НКЦПФР Проспекті емісії облігацій,</li> <li>- адресу та телефон Продавця.</li> </ul> <p>Зразок повідомлення можна отримати на сайті АТ „УкрСиббанк” <a href="http://www.ukrsibbank.com">www.ukrsibbank.com</a>.</p> <p>Подання повідомлень здійснюється особисто, з використанням засобів поштової або кур'єрської доставки або факсимільного зв'язку за номером тел./факс. (044) 537-50-27 . Якщо повідомлення надається з використанням факсимільного зв'язку, оригінал такого повідомлення має бути наданий Емітенту протягом 2 наступних робочих днів.</p> <p>Порядок встановлення ціни викупу:</p> <p>Ціна викупу облігацій в терміни, які вказані вище, дорівнює номінальній вартості облігацій, 1000 грн. Також власники облігацій, які надають облігації для викупу, отримують нарахований дохід за попередній відсотковий період.</p> <p>На дату здійснення викупу облігацій до 12 години (за Київським часом) Власник переказує облігації, в кількості, що вказана в повідомленні, на</p>									

	<p>рахунок Емітента в депозитарії ПрАТ "ВДЦП", після чого Емітент протягом одного робочого дня виплачує Власнику грошові кошти у відповідності до вимог чинного законодавства.</p> <p>У разі викупу Емітентом 100% облігацій відповідної серії, можливе прийняття рішення про анулювання викуплених облігацій. Рішення про анулювання викуплених облігацій приймається Правлінням АТ «УкрСиббанк».</p> <p>Дати виплати відсоткового доходу облігацій серії І:</p> <p>Період 1 - Початок періоду 15.02.2012 Кінець періоду 14.03.2012 Виплата 15.03.2012 Тривалість періоду 29 днів Дохід 2% річних</p> <p>Період 2 - Поч.пер.15.03.2012 Кін.пер.13.06.2012 Випл.14.06.2012 Трив.пер. 91 д. Дохід Буде опубл. не пізніше 06.03.2012, але не менше ніж 2%</p> <p>Період 3 - Поч.пер.14.06.2012 Кін.пер.12.09.2012 Випл.13.09.2012 Трив.пер. 91 д. Дохід Буде опубл. не пізніше 06.03.2012, але не менше ніж 2%</p> <p>Період 4 - Поч.пер.13.09.2012 Кін.пер.12.12.2012 Випл.13.12.2012 Трив.пер. 91 д. Дохід Буде опубл. не пізніше 06.03.2012, але не менше ніж 2%</p> <p>Період 5 - Поч.пер.13.12.2012 Кін.пер.13.03.2013 Випл.14.03.2013 Трив.пер. 91 д. Дохід Буде опубл. не пізніше 06.03.2012, але не менше ніж 2%</p> <p>Період 6 - Поч.пер.14.03.2012 Кін.пер.12.06.2013 Випл.13.06.2013 Трив.пер. 91 д. Дохід Буде опубл. не пізніше 14.02.2013, але не менше ніж 2%</p> <p>Період 7 - Поч.пер.13.06.2013 Кін.пер.11.09.2013 Випл.12.09.2013 Трив.пер. 91 д. Дохід Буде опубл. не пізніше 14.02.2013, але не менше ніж 2%</p> <p>Період 8 - Поч.пер.12.09.2013 Кін.пер.11.12.2013 Випл.12.12.2013 Трив.пер. 91 д. Дохід Буде опубл. не пізніше 14.02.2013, але не менше ніж 2%</p> <p>Період 9 - Поч.пер.12.12.2013 Кін.пер.12.03.2014 Випл.13.03.2014 Трив.пер. 91 д. Дохід Буде опубл. не пізніше 14.02.2013, але не менше ніж 2%</p> <p>Період 10 - Поч.пер.13.03.2014 Кін.пер.11.06.2014 Випл.12.06.2014 Трив.пер. 91 д. Дохід Буде опубл. не пізніше 13.02.2014, але не менше ніж 2%</p> <p>Період 11 - Поч.пер.12.06.2014 Кін.пер.11.09.2014 Випл.11.09.2014 Трив.пер. 91 д. Дохід Буде опубл. не пізніше 13.02.2014, але не менше ніж 2%</p> <p>Період 12 - Поч.пер.11.09.2014 Кін.пер.10.12.2014 Випл.11.12.2014 Трив.пер. 91 д. Дохід Буде опубл. не пізніше 13.02.2014, але не менше ніж 2%</p> <p>Період 13 - Поч.пер.11.12.2014 Кін.пер.11.03.2015 Випл.12.03.2015 Трив.пер. 91 д. Дохід Буде опубл. не пізніше 13.02.2014, але не менше ніж 2%</p> <p>Права, що надаються власникам облігацій серії І:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- купувати та продавати облігації на вторинному біржовому та позабіржовому ринку цінних паперів з наступного дня після реєстрації Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку Звіту про результати розміщення облігацій та видачі Свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій;</li> <li>- отримати номінальну вартість облігацій при настанні строку їх погашення;</li> <li>- отримувати відсотковий дохід у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій в кінці кожного відсоткового періоду;</li> <li>- пред'являти Емітенту облігації для дострокового викупу відповідно до умов Проспекту емісії облігацій;</li> <li>- здійснювати інші операції, що не суперечать чинному законодавству України.</li> </ul> <p>Можливість обміну облігацій на акції товариства не передбачена.</p> <p>Облігації серії І знаходяться в лістингу Публічного акціонерного товариства «Фондова біржа ПФТС».</p> <p>Облігації АТ "УкрСиббанк" на кінець звітного періоду не перебувають у процесі розміщення.</p>									
25.01.2012	13/2/12	НКЦПФР	1000.00	500000	Бездокументарні іменні	500000000.00	2	див.опис	0	12.03.2015
<b>Опис</b>	<p>Облігації серії J: Іменні, відсоткові, звичайні (незабезпечені). Кошти залучені від продажу облігацій J, буде спрямовано на фінансування програм кредитування фізичних та юридичних осіб.</p> <p>Погашення облігацій і виплата відсоткового доходу за ними буде здійснюватися за рахунок доходу Емітента, отриманого в результаті господарської діяльності, після розрахунків з бюджетом та сплати інших обов'язкових платежів.</p> <p>Розміщення облігацій серії J буде здійснюватись Емітентом самостійно за місцезнаходженням Публічного акціонерного товариства «Фондова біржа ПФТС»: Україна, 03150, м. Київ, вул.Червоноармійська, буд. 72. Телефон: (044) 277-50-00, факс: (044) 277-50-01.</p> <p>Дата початку розміщення облігацій серії J – 20 лютого 2012 року.</p> <p>Дата закінчення розміщення облігацій серії J – 12 березня 2012 року.</p>									

Облігації серій J обертаються вільно на території України. Власниками облігацій можуть бути юридичні та фізичні особи, резиденти та нерезиденти України. Обіг облігацій здійснюється на рахунках у цінних паперах. Право власності на придбані облігації виникає з моменту їх зарахування на рахунок у цінних паперах власника у зберігача та підтверджується випискою з цього рахунку, яку надає зберігач.

Обіг облігацій серії J починається з наступного дня після реєстрації НКЦПФР звіту про результати розміщення облігацій та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску і закінчується 11.03.2015.

Випуск вважається таким, що відбувся, за умови продажу хоча б однієї облігації.

Для здійснення операцій з облігаціями власник облігацій має відкрити рахунок у цінних паперах у обраного ним зберігача.

На вторинному ринку облігації продаються за договірною ціною.

Порядок викупу облігацій Емітентом.

За бажанням, власник облігацій має право надати облігації Емітенту для їх викупу, а Емітент зобов'язується їх прийняти, лише у випадку, якщо власником буде надане повідомлення про здійснення продажу облігацій та тільки в періоди подання повідомлень, зазначених нижче. Емітент укладає угоди купівлі-продажу облігацій із Власниками, які належним чином та в строки подали повідомлення про викуп облігацій.

Для здійснення продажу власник облігацій (далі – „Власник”) або належним чином уповноважена ним особа має подати в АТ «УкрСиббанк» повідомлення про намір здійснити такий продаж у наступні строки:

Дати викупу та строки надання повідомлення про викуп облігацій серії J:

Дата викупу - 15.03.2012, 14.03.2013, 13.03.2014

Дата початку прийому повідомлень - 13.03.2012, 14.02.2013, 13.02.2014

Кінцева дата прийому повідомлень - 14.03.2012, 28.02.2013, 27.02.2014

Повідомлення, які були надані до або після вказаного періоду, вважаються не дійсними.

Таке повідомлення має бути засвідчене уповноваженою особою та містити:

- назву Продавця, П.І.Б. уповноваженої особи та вказівку на документ, що підтверджує повноваження особи надавати дане повідомлення (Статут підприємства, довіреність тощо),
- кількість облігацій, запропонованих до викупу,
- згоду з умовами викупу, які викладені в зареєстрованому НКЦПФР Проспекті емісії облігацій,
- адресу та телефон Продавця.

Зразок повідомлення можна отримати на сайті АТ „УкрСиббанк” [www.ukrsibbank.com](http://www.ukrsibbank.com).

Подання повідомлень здійснюється особисто, з використанням засобів поштової або кур'єрської доставки або факсимільного зв'язку за номером тел./факс. (044) 537-50-27 . Якщо повідомлення надається з використанням факсимільного зв'язку, оригінал такого повідомлення має бути наданий Емітенту протягом 2 наступних робочих днів.

Порядок встановлення ціни викупу:

Ціна викупу облігацій в терміни, які вказані вище, дорівнює номінальній вартості облігацій, 1000 грн. Також власники облігацій, які надають облігації для викупу, отримують нарахований дохід за попередній відсотковий період.

На дату здійснення викупу облігацій до 12 години (за Київським часом) Власник переказує облігації, в кількості, що вказана в повідомленні, на рахунок Емітента в депозитарії ПрАТ "ВДЦП", після чого Емітент протягом одного робочого дня виплачує Власнику грошові кошти у відповідності до вимог чинного законодавства.

У разі викупу Емітентом 100% облігацій відповідної серії, можливе прийняття рішення про анулювання викуплених облігацій. Рішення про анулювання викуплених облігацій приймається Правлінням АТ «УкрСиббанк».

Дати виплати відсоткового доходу облігацій серії J:

Період 1 - Початок періоду 20.02.2012 Кінець періоду 14.03.2012 Виплата 15.03.2012 Тривалість періоду 24 днів Дохід 2% річних

Період 2 - Поч.пер.15.03.2012 Кін.пер.13.06.2012 Випл.14.06.2012 Трив.пер. 91 д. Дохід Буде опубл. не пізніше 06.03.2012, але не менше ніж 2%

Період 3 - Поч.пер.14.06.2012 Кін.пер.12.09.2012 Випл.13.09.2012 Трив.пер. 91 д. Дохід Буде опубл. не пізніше 06.03.2012, але не менше ніж 2%

Період 4 - Поч.пер.13.09.2012 Кін.пер.12.12.2012 Випл.13.12.2012 Трив.пер. 91 д. Дохід Буде опубл. не пізніше 06.03.2012, але не менше ніж 2%

	<p>Період 5 - Поч.пер.13.12.2012 Кін.пер.13.03.2013 Випл.14.03.2013 Трив.пер. 91 д. Дохід Буде опубл. не пізніше 06.03.2012, але не менше ніж 2%</p> <p>Період 6 - Поч.пер.14.03.2012 Кін.пер.12.06.2013 Випл.13.06.2013 Трив.пер. 91 д. Дохід Буде опубл. не пізніше 14.02.2013, але не менше ніж 2%</p> <p>Період 7 - Поч.пер.13.06.2013 Кін.пер.11.09.2013 Випл.12.09.2013 Трив.пер. 91 д. Дохід Буде опубл. не пізніше 14.02.2013, але не менше ніж 2%</p> <p>Період 8 - Поч.пер.12.09.2013 Кін.пер.11.12.2013 Випл.12.12.2013 Трив.пер. 91 д. Дохід Буде опубл. не пізніше 14.02.2013, але не менше ніж 2%</p> <p>Період 9 - Поч.пер.12.12.2013 Кін.пер.12.03.2014 Випл.13.03.2014 Трив.пер. 91 д. Дохід Буде опубл. не пізніше 14.02.2013, але не менше ніж 2%</p> <p>Період 10 - Поч.пер.13.03.2014 Кін.пер.11.06.2014 Випл.12.06.2014 Трив.пер. 91 д. Дохід Буде опубл. не пізніше 13.02.2014, але не менше ніж 2%</p> <p>Період 11 - Поч.пер.12.06.2014 Кін.пер.11.09.2014 Випл.11.09.2014 Трив.пер. 91 д. Дохід Буде опубл. не пізніше 13.02.2014, але не менше ніж 2%</p> <p>Період 12 - Поч.пер.11.09.2014 Кін.пер.10.12.2014 Випл.11.12.2014 Трив.пер. 91 д. Дохід Буде опубл. не пізніше 13.02.2014, але не менше ніж 2%</p> <p>Період 13 - Поч.пер.11.12.2014 Кін.пер.11.03.2015 Випл.12.03.2015 Трив.пер. 91 д. Дохід Буде опубл. не пізніше 13.02.2014, але не менше ніж 2%</p> <p>Права, що надаються власникам облігацій серій J:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- купувати та продавати облігації на вторинному біржовому та позабіржовому ринку цінних паперів з наступного дня після реєстрації Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку Звіту про результати розміщення облігацій та видачі Свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій;</li><li>- отримати номінальну вартість облігацій при настанні строку їх погашення;</li><li>- отримувати відсотковий дохід у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій в кінці кожного відсоткового періоду;</li><li>- пред'являти Емітенту облігації для дострокового викупу відповідно до умов Проспекту емісії облігацій;</li><li>- здійснювати інші операції, що не суперечать чинному законодавству України.</li></ul> <p>Можливість обміну облігацій на акції товариства не передбачена.</p> <p>Облігації серії J не знаходились в лістингу фондових бірж.</p> <p>Облігації АТ "УкрСиббанк" на кінець звітної періоду не перебувають у процесі розміщення.</p>

## **XI. Опис бізнесу**

Злиття, поділу, приєднання, перетворення у звітному періоді Банк 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 колекшн

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

Департамент приватних банківських послуг

Служба реінжинірингу

Служба бренду та комунікацій

Центр управління проектами і корпоративними питаннями

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

Дніпровський Центр Підтримки

Західний Центр Підтримки

Київський Центр Підтримки

Південний Центр Підтримки

Східний Центр Підтримки

На звітну дату АТ «УКРСИББАНК» має 580 відділень. Усі відділення банку розташовані на території України, з них:

В Автономній Республіці Крим – 26;

У Вінницькій області – 26;

У Волинській області – 8;

У Дніпропетровській області – 58;

У Донецькій області – 39;

У Житомирській області – 10;

У Закарпатській області – 16;

У Запорізькій області – 23;

В Івано-Франківській області – 7;

В Київській області – 95;

В Кіровоградській області – 12;

В Луганській області – 17;

У Львівській області – 29;

В Миколаївській області – 13;

В Одеській області – 49;

В Полтавській області – 14;

В Рівненській області – 8;

В Сумській області – 11;



В Тернопільській області – 14;  
В Харківській області – 46;  
В Херсонській області – 13;  
В Хмельницькій області – 10;  
В Черкаській області – 13;  
В Чернігівській області – 12;  
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. Чекістів, 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%

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб). - 7910 чол.

Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб). - 6 осіб

Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. - 58 осіб, та фонд оплати праці 201,94 тис. грн.

Розмір фонду оплати праці у 2013 році зменшився на 8,5%, що становить 71020,6 тис. грн. порівняно з 2012 роком.

за 2013 рік - 766 843,6 тис.грн

за 2012 рік - 837 864,2 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 професіонально реалізуватися. Впроваджуючи стандарти та бізнес-філософію однієї із кращих світових фінансових груп BNP Paribas, УкрСиббанк - це відмінна школа менеджменту, яка готує тисячі кращих спеціалістів банківського сектору України.

Наші цінності: - Відповідальність - Творчий підхід - Амбіційність - Самовіддача

Одна з основних задач, яку Банк ставить перед собою – створення ефективної команди, яка здатна реалізувати амбітні цілі Банку. Пошук та залучення перспективних, висококваліфікованих співробітників та створення максимально сприятливих умов для їх подальшої самореалізації – один із інструментів виконання даної задачі.

Банк продовжує реалізовувати програму «Зірки на старті», яка спрямована на залучення, утримання і розвиток молодих спеціалістів і випускників з найкращих університетів України з метою формування сильної професійної команди менеджерів у майбутньому. У 2013 році більш 800 випускників вищих закладів взяли участь у відбірковому процесі програми «Зірки на старті». УкрСиббанк запрошує відповідальних, креативних, відданих і амбітних молодих людей, що хочуть приєднатися до нашої міжнародної команди.

В програмі Стажування у відділеннях УкрСиббанку прийняли участь близько 600 стажерів.

Основною метою Програми є формування кадрового резерву на типові посади в Торговельній Мережі, що передбачає можливість прийняття на роботу співробітників без досвіду роботи, але з достатнім набором теоретичних і практичних знань.

Учасниками Програми можуть бути кандидати:

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

Банк розуміє, що майбутнє залежить від кваліфікованого персоналу, який працює в компанії.

В постійно мінливому професійному світі BNP Paribas Group є надійним партнером, який допомагає розвивати уміння, необхідні для роботи в групі компаній, підвищити результативність праці, а також розширити професійну кваліфікацію співробітників.

Для закріплення професійних та організаційних умінь та навиків, які допомагають досягти поставлених цілей, у персоналу Банку є можливість:

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

УкрСиббанк продовжує реалізовувати високі цілі, поставлені перед всіма підрозділами і співробітниками ПАТ «УкрСиббанку». 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 торгівельна система
- Фондова біржа «Перспектива»
- Асоціація українських банків
- Всеукраїнська громадська організація «Асоціація платників податків України»
- Visa International Services Association
- Українська міжбанківська Асоціація членів платіжних систем «ЕМА»
- Українська національна іпотечна Асоціація
- Європейська Бізнес Асоціація
- Асоціація «Українська Національна Група Членів та Користувачів СВІФТ «УкрСВІФТ»
- Професійна асоціація реєстраторів і депозитаріїв (ПАРД)
- Асоціація «Українські Фондові Торговці» (АУФТ)
- Асоціація «Фондове Партнерство» (АФП)

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
- Український Кредитно-Банківський Союз
- Фонд гарантування вкладів фізичних осіб
- Представництво Американської торгівельної палати в Україні
- Київська торгово-промислова палата
- 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 рахунку 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, розрахованою 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. Управління операційними та юридичними ризиками має на меті 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.

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 одного разу на місяць.

Комітет з управління активами та пасивами (КУАП). До складу КУАП входять дев'ять членів вищого керівництва Банку. Головою КУАП є Голова Правління Банку. Засідання КУАП проводяться щомісяця або частіше. 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.

Управління менеджменту активів та пасивів (УМАП). Безпосереднє управління активами та зобов'язаннями Банку здійснює УМАП та Казначейство. УМАП 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, УМАП займається щоденним плануванням та управлінням дотримання економічних нормативів, встановлених НБУ (нормативів достатності регулятивного та статутного капіталу, нормативів ліквідності, нормативів відкритої валютної позиції). УМАП сприяє КУАП та іншим комітетам у виконанні їхніх функцій. Казначейство управляє монетарною позицією ліквідності, а також короткостроковою (до 3 місяців) позицією ліквідності Банку.

У ході управління відкритими позиціями УМАП співпрацює з Казначейством та підрозділами Банку, що займаються середньостроковими та довгостроковими позиковими коштами (Департаментом міжнародного бізнесу та Департаментом інвестиційного бізнесу). Звіти про відкриту валютну позицію надаються керівництву щодня.

ДРМ оцінює фінансові ризики на підставі інформації про якість активів та зобов'язань (у тому числі процентні ставки, суми та строки погашення), отриманої від підрозділів, що займаються банківською діяльністю, інформації про ліміти ризику, процедури та методику управління ризиками, отриманої від КУАП, а також даних про запланований рівень активів, зобов'язань та інвестицій, отриманих від Управління менеджмент-контролю Департаменту фінансів. Потім ДРМ подає на розгляд КУАП результати проведеного аналізу та моніторингу ризиків разом зі своїми рекомендаціями щодо встановлення або зміни лімітів та повідомляє підрозділи, що займаються банківською діяльністю, бек-офіс та Управління менеджмент-контролю Департаменту фінансів про нормативний рівень ризиків.

До структури Департаменту ризик-менеджменту входять наступні підрозділи:

- Управління ризик-менеджменту корпоративного бізнесу, яке відповідальне за аналіз кредитних заявок клієнтів корпоративного та інвестиційного 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;
- Управління менеджменту комерційних ризиків, яке відповідальне за аналіз кредитних заявок клієнтів роздрібного бізнесу та персональних банківських послуг і надання відповідним комітетам своїх висновків, оцінку достатності сформованих резервів для даних клієнтів та визначає правила оцінки і мінімальні вимоги для клієнтів роздрібного бізнесу та персональних банківських послуг, моніторинг фінансового стану позичальника;
- Управління ризиків персонального роздрібного кредитування, яке визначає правила аналізу та мінімальні вимоги до клієнтів споживчого та масового кредитування;
- Управління кредитного контролю та моніторингу, яке здійснює контроль за кредитними

операціями клієнтів корпоративного та інвестиційного бізнесу. 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;

- Управління ринкових ризиків, відповідальне за контроль та управління ризиками ліквідності, ринковими ризиками, та кредитними ризиками, що виникають при проведенні міжбанківських операцій;

- Управління оцінки застав, яке забезпечує коректність оцінки наданого клієнтом в заставу майна;  
- Управління консолідації та портфельних ризиків, яке відповідальне за формування управлінської звітності Банку в частині кредитних ризиків.

Кредитний ризик – це ризик фінансових збитків внаслідок невиконання позичальником або контрагентом своїх зобов'язань перед Банком. Загальна кредитна політика Банку – це основний документ, який регулює кредитну діяльність Банку, містить 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 корпоративного та інвестиційного 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.

Кредитні ризики, пов'язані з міжбанківськими операціями, також регулюються шляхом встановлення відповідних лімітів на банки-контрагенти. Ліміти визначаються за результатами аналізу фінансової звітності того чи іншого банку, а також нефінансової інформації, такої як інформація про акціонерів, клієнтів, якість управління, позицію на ринку, концентрацію діяльності та інше.

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 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.

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 та інвестиційного бізнесу 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 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 Управління ринкових ризиків. У випадку погіршення фінансових показників банків-контрагентів або наявності тенденції до погіршення, може бути прийняте 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. УМАП контролює дотримання цих лімітів щодня.

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 щотижня здійснює ДРМ. 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 1 процентний пункт.



Це тестування проводиться щомісяця.

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. УМАП та ДРМ формують рекомендації щодо перегляду лімітів. Ці рекомендації затверджуються КУАП.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності визначається як ризик того, що підприємство зіткнеться з труднощами при виконанні зобов'язань, пов'язаних з фінансовими зобов'язаннями. 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 не тримає грошові ресурси, достатні для покриття всіх цих потреб, оскільки досвід показує, що мінімальний рівень реінвестування коштів, строк погашення яких настає, можна передбачити з високою ймовірністю. Управління ризиком ліквідності здійснює Комітет з управління активами та пасивами Банку.

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 (2009-2013рр.) сума надходження основних засобів та нематеріальних активів складала:

- по будівлям та спорудам – 387 874 тис.грн.;
- по удосконаленням орендованого майна - 61 272 тис.грн.;
- по машинам та обладнанню – 357 619 тис.грн.;
- по інструментам, приладам, інвентарю та іншим необ.активам – 99 000 тис.грн.;
- по нематеріальним активам - 250 158 тис.грн.

Крім того, станом на 31 грудня 2013 року незавершені капітальні інвестиції в необоротні активи склали 32 824 тис.грн.

Балансова вартість основних засобів та нематеріальних активів, що вибули або були списані протягом останніх п'яти років (2009 - 2013 рр.) становила:

- по будівлям та спорудам - 26 613 тис.грн.;
- по удосконаленням орендованого майна - 14 279 тис.грн.;
- по машинам та обладнанню - 16 123 тис.грн.;
- по інструментам, приладам, інвентарю та іншим необ.активам - 7 954 тис.грн.;
- по нематеріальним активам - 1 111 тис.грн.

Протягом звітного 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 97 685 тис. доларів США.

Станом на початок 2013 року первісна вартість основних засобів АТ "УкрСиббанк" складала 2 484

303 тис. грн., а залишкова вартість основних засобів – 1 309 843 тис. грн.

Станом на кінець 2013 року первісна вартість основних засобів Банку складає 2 564 553 тис. грн., а залишкова вартість основних засобів - 1 230 982 тис. грн.

Переоцінка основних засобів у звітному періоді не здійснювалася.

Амортизація основних засобів 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 вводити об'єкту в експлуатацію).

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

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

Станом на 01.01.2014 року АТ «УкрСиббанк» має наступну структуру основних засобів:

- "Будинки і споруди" – залишкова вартість – 941 555 тис. грн.;

- "Машини і обладнання" - залишкова вартість – 132 779 тис. грн.;

- "Транспортні засоби" - залишкова вартість – 4 458 тис. грн.;

- "Інші" - залишкова вартість – 152 190 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.

Методи амортизації інших необоротних матеріальних активів (МНМА) - метод нарахування 100% вартості в першому місяці використання об'єкта.

Метод амортизації нематеріальних активів - прямолінійний.

Сума нарахованого зносу основних засобів Банку на початок 2013 року склала 1 174 460 тис. грн., а на початок 2014 р. – 1 333 571 тис. грн.

Рівень зносу основних засобів АТ «УкрСиббанк» станом на 01.01.2014р. – 52,03%.

Вартість придбання основних засобів АТ «УкрСиббанк» за 2013 рік – 180 391 тис. грн., залишкова вартість основних засобів, що вибули у 2013 року – 25 910 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 01.01.2013р. склали 100 816 тис. грн., а станом на 01.01.2014р. склали 32 824 тис. грн.

В Україні спостерігаються деякі явища, характерні для ринкової економіки, що розвивається, зокрема, національна валюта, яка не є вільно конвертованою за межами країни, обмеження та контроль у сфері валютних операцій, відносно висока інфляція та порівняно високі процентні ставки.

Нещодавня світова фінансова криза суттєво вплинула на економіку України. Фінансова ситуація в українському фінансовому і корпоративному секторах значно погіршилася з середини 2008 року. Продовження стагнації економіки спричинило нульовий приріст ВВП у 2013 році (у 2012 році – зростання на 0,2%). Ринкові показники ліквідності були нестабільними протягом 2010-2013 років, однак заходи, вжиті Урядом та Національним банком України, забезпечили стабільність обмінного курсу української гривні по відношенню до основних іноземних валют протягом цих років.

Починаючи з листопада 2013 року, політична та соціальна ситуація значно погіршилася після рішення Уряду не приєднуватись до Угоди про асоціацію з Європейським Союзом. Тривалі політичні заворушення призвели до коливань на фінансових ринках. Протягом січня-лютого 2014

року українська гривня знецінилась щодо основних світових валют. Довгостроковий та короткостроковий суверенні рейтинги України були понижені світовими рейтинговими агентствами Standard & Poor's та Moody's з негативним прогнозом у січні 2014 року. Фінансові наслідки та вплив політичної кризи важко передбачити, однак вони можуть мати подальший негативний вплив на економіку України.

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.

Податковий кодекс, прийнятий у 2010 році, передбачав зниження ставки податку на прибуток з 19% у 2013 році до 16%, починаючи з 1 січня 2014 року, а також зниження ставки ПДВ з 20% до 17%, починаючи з 1 січня 2014 року. Однак, податкові ставки були встановлені на рівні 18% для податку на прибуток та 20% для ПДВ згідно із законом, підписаним Президентом України 27 грудня 2013 року, який вступив в силу 1 січня 2014 року. Законом України №1166 від 27.03.2014р. "Про запобігання фінансової катастрофи та створення передумов для економічного зростання в Україні" внесено зміни до Податкового кодексу України, якими затверджено основну ставку податку на прибуток у розмірі 18% та 20% для ПДВ.

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.

Фінансово-економічна ситуація, що спостерігається з середини 2008 року, 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 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 2014 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 звітної періоду після належного врахування грошових потоків, які можуть виникнути у результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави.

Нестабільна ситуація на світових фінансових ринках надзвичайно негативно вплинула на український ринок багатьох видів застави, особливо 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 звітної періоду.

Міжнародна криза ринків державного боргу, волатильність фондового ринку та триваюча політична нестабільність 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 звітної 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 2013 році на користь регуляторних органів складають - 1 708 569,00 грн.,  
Інші штрафи - 676 141,00 грн.

Мета банку при управлінні капіталом полягають у збалансуванні співвідношення активів та капіталу Банку та у дотриманні норм власного капіталу як відповідно до вимог, встановлених Національним банком України, так і відповідно до вимог Базельської Угоди.

Мета Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, 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 4 561 598 тисячі гривень (у 2012 році – 4 750 079 тисячі гривень). Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу, встановленого Національним банком України, здійснюється за допомогою щомісячних звітів, де містяться розрахунки, які перевіряють та підписують Голова Правління та начальник Департаменту фінансів Банку. За станом на 31 грудня 2013 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 4 678 442 тис. грн., його абсолютний розмір відповідає нормативним вимогам. Оцінка інших цілей управління капіталом здійснюється щороку.

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. Ці нормативи включають:

- Норматив миттєвої ліквідності (Н4), який розраховується як відношення високоліквідних активів до зобов'язань, що погашаються на вимогу. Станом на 31 грудня 2013 року цей норматив складав 38,79% (нормативне значення – не менше 20% (у 2012 році – 55,57%) при встановленому НБУ значенні нормативу 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 2013 року цей норматив складав 70,71% (у 2012 році – 63,12% (у) 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 2013 року цей норматив складав 76,10% (у 2012 році – 68,85% при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 60%.

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%.

Станом на 31 грудня 2013 року Банк мав капітальні зобов'язання, передбачені контрактами, щодо придбання приміщень та обладнання на загальну суму 13 349 тисяч гривень (на 31 грудня 2012

року - 29 156 тисяч гривень), а також програмне забезпечення у сумі 359 тисяч гривень (на 31 грудня 2012 року - 2 630 тисячі 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, стабілізації 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 готівкових та споживчих кредитах у національній валюті фізичним особам та кредитах як крупним національним корпораціям, так і українським дочірнім компаніям мультинаціональних груп, з якими BNP Paribas має активні всесвітні взаємовідношення. Аграрний сектор також є у фокусі банку.

Для збільшення ефективності діяльності Банк продовжує реалізацію задач щодо спрощення банківської структури та процесів, таким чином продовжуючи скорочення витрат та покращення сервісу клієнтів. Частиною цього процесу є розпочата оптимізація та репозиціонування сеті відділень Банку з легким реформатуванням відділень для концентрації навиків з продажу послуг та покращенню локації.

Цілі Банку пов'язані з довгостроковою стратегією акціонерів розвивати ефективність бізнесу з строгим управлінням ризиками та контролюванням витрат:

- Виконання всіх регулятивних нормативів (включаючи утримання негативно класифікованих активів на рівні 10%)
- 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 2013 року:

Впровадження нових послуг для корпоративних клієнтів на базі системи Star Access, що дозволяє випускати / продовжувати депозитні або кредитні транші на основі електронної заявки без використання паперових заявок та додаткових договорів.

Старт продажу фінансових послуг в магазинах Фокстрот через брокерську схему.

Впровадження револьверної кредитної карти для клієнтів роздрібного бізнесу, що вже мають споживчий кредит та бі-контракт.

Розробка та впровадження системи управління доступами з використання електронного ключа.

Розробка системи електронного подання, погодження і обробки кадрових заявок на базі SAP BSP.

Зупинка щоденного друку меморіальних документів дня у відділеннях банку та підрозділах бухгалтерії, натомість використовуючи електронно-цифровий підпис.

Створення другої повністю операційної платформи Контакт Центру у Вінниці та вдосконалення процесів Контакт Центру.

Створення централізованого архіву у Південному регіоні: розробка та впровадження процесів документообігу: доставки, обліку, архівації документів з відділень банку до централізованого архіву; а також вилучення документів по запитам.

Реалізація масових директ-маркетингових кампаній через екрани банкоматів, включаючи відображення персоналізованих повідомлень для клієнтів УкрСиббанку на екрані банкомата.

Передача значної частини інкасації банкоматів і відділень третій стороні (аутсорсинг послуг).

Зміна маршрутизації дзвінків зі стаціонарних телефонів на мобільні (GSM routing).

Вдосконалення та подальший розвиток продуктів страхування.

Реалізація можливості віддаленої загрузки крипто ключів на банкомати та POS/POB термінали.  
Впровадження технології 3-D Secure для додаткового захисту он-лайн транзакцій в Інтернеті.  
Подальше вдосконалення продукту пакет «Все включено».

Міграція частини звітності с системи RS-Bank в систему SAP, виведення з експлуатація системи RS-Bank.

Переміщення частини співробітників з Головного Банку за адресою Ільїнська, 8 у власні приміщення Головного Банку.

Завершення програми модернізації торгової мережі в Харкові, Луганську, Чернігові, Хмельницькому, Черкасах і центрі Києва.

Оптимізація проведення платежів через електронну систему НБУ.

Завершення передачі непрофільних функцій на аутсоринг: технічна підтримка роботи банкоматів та відділень, прибирання приміщень та господарські роботи, послуги друку.

Початок продажів POS- кредитів через Інтернет.

Подальше вдосконалення системи віддаленого доступу Internet-banking та створення нових сервісів обслуговування фізичних осіб.

Початок співробітництва с Фондом гарантування вкладів фізичних осіб в ролі Банку посередника в реалізації виплат клієнтам ліквідованих банків.

Завершення проекту віртуалізації – побудова відмовостійкої віртуальної серверної інфраструктури.

Завершення міграції карткових рахунків з системи IS-Card, концентрація усіх клієнтських рахунків в межах однієї облікової системи SAP. Виведення з експлуатації системи IS-Card.

На нерегулярній основі в ході ведення діяльності по відношенню до Банку можуть подаватися позови. Виходячи зі своїх власних оцінок та внутрішніх професійних консультацій, керівництво вважає, що дані позови не принесуть суттєвих збитків, і, відповідно, резерви на покриття таких збитків не були передбачені у даному фінансовому звіті.

У 2013 році в провадженні судів знаходилися 425 справ за позовами до Банку на загальні суми 235 842 199,90 грн. та 136 000 000,00 доларів США, з яких:

- 1) розглянуто та залишено без задоволення – 270 справ;
- 2) розглянуто та задоволено – 73 справи;
- 3) знаходяться на розгляді – 82 справи.

У 2013 році в провадженні судів знаходилися 1037 справ, в яких Банк приймав участь як позивач, на загальні суми 1 969 238 420,78 гривень, 426 911 957,84 доларов США та 3 080 208,14 Евро, з яких:

- 1) розглянуто та залишено без задоволення – 68 справ;
- 2) розглянуто та задоволено – 835 справ;
- 3) знаходяться на розгляді – 134 справи.

Події після закінчення звітного періоду

За січень-лютий 2014 року гривня знецінилася по відношенню до основних світових валют. В січні 2014 довгострокові та короткострокові суверенні рейтинги України були знижені агенствами Standard & Poor's та Moody's з негативними перспективами.

Політичні події в Україні з січня 2014 року за оцінками Банку не вплинули на показники звітності Банку на звітну дату- 31 грудня 2013 року, мають короткостроковий та довгостроковий ефекти на прибутки Банку:

1. Короткостроковий (в цілому негативний ефект, очікується протягом першого півріччя 2014 року):

- Зменшення депозитного портфелю і, в результаті, кредитного портфелю;
- Збільшення доходів від конверсійних та інших операцій;
- Збільшення витрат на формування резервів під кредитні ризики внаслідок девальвації гривні та зменшення бізнес-активності;

- Одноразовий збиток від переоцінки валютної позиції внаслідок девальвації гривні.
- 2. Середньостроковий та Довгостроковий (суттєвий позитивний ефект, очікується протягом другого півріччя 2014 року і наступних років):
  - Збільшення депозитного портфелю внаслідок стабілізації курсу валюти (вплив кредитів від МВФ та західних країн) і збільшення довіри до банків;
  - Збільшення обсягів кредитування (завдяки збільшенню депозитів та якості кредитів внаслідок зменшення корупції, реформації судової системи та економіки України).

## 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:	1307956	1228913	373655	0	1681611	1228913
будівлі та споруди	927019	938880	354396	0	1281415	938880
машини та обладнання	190128	132785	11043	0	201171	132785
транспортні засоби	6551	4476	8118	0	14669	4476
інші	184258	152772	98	0	184356	152772
2. Невиробничого призначення:	1887	632	2	0	1889	632
будівлі та споруди	966	0	0	0	966	0
машини та обладнання	117	73	0	0	117	73
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
інші	804	559	2	0	806	559
Усього	1309843	1229545	373657	0	1683500	1229545
Опис	Станом на 01.01.2014 р. Ступінь зносу основних засобів склала 52,03%, 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	183623	X	X
у тому числі:				
Міжбанківський кредит	18.01.2011	1151	3.03	18.01.2016
Міжбанківський кредит	06.07.2011	2303	3.03	18.01.2016
Міжбанківський кредит	20.08.2010	2810	2.22	20.08.2014
Міжбанківський кредит	05.01.2011	255	2.22	20.02.2014
Міжбанківський кредит	03.02.2012	384	3.03	18.01.2016
Міжбанківський кредит	06.01.2011	300	3.74	06.01.2014
Міжбанківський кредит	12.07.2011	2978	3.09	12.01.2016
Міжбанківський кредит	27.07.2011	964	3.09	18.01.2016
Міжбанківський кредит	12.01.2011	1489	3.09	12.01.2016
Міжбанківський кредит	17.01.2011	413	3.09	18.01.2016
Міжбанківський кредит	25.12.2013	20061	16	24.01.2014
Міжбанківський кредит	30.12.2013	150016	2	30.12.2013
Міжбанківський кредит	21.10.2011	496	3.09	12.01.2016
Зобов'язання за цінними паперами	X	271491	X	X



у тому числі:				
за облігаціями (за кожним випуском):	X	271491	X	X
Облігації серії I	25.01.2013	5973	17	12.03.2015
Облігації серії I	25.01.2013	50458	17	12.03.2015
Облігації серії I	08.02.2013	5046	17	12.03.2015
Облігації серії I	06.03.2013	325	17	12.03.2015
Облігації серії I	14.03.2013	20183	17	12.03.2015
Облігації серії I	14.03.2013	30	17	12.03.2015
Облігації серії I	21.03.2013	30381	17	12.03.2015
Облігації серії I	26.03.2013	415	17	12.03.2015
Облігації серії I	05.04.2013	911	17	12.03.2015
Облігації серії I	11.04.2013	20254	17	12.03.2015
Облігації серії I	10.04.2013	100	17	12.03.2015
Облігації серії I	29.05.2013	101	17	12.03.2015
Облігації серії I	21.06.2013	101271	17	12.03.2015
Облігації серії I	08.07.2013	246	17	12.03.2015
Облігації серії I	25.07.2013	137	17	12.03.2015
Облігації серії I	17.09.2013	35657	17	12.03.2015
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (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	20082892	X	X
Усього зобов'язань	X	20538006	X	X
Опис:	-			

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

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
10.01.2013	10.01.2013	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
23.04.2013	25.07.2013	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
10.07.2013	12.07.2013	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
04.10.2013	10.10.2013	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

#### XVI. Текст аудиторського висновку (звіту).

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю «Українська аудиторська служба»
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	21198495
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	61003, м. Харків, майдан Конституції, 1, 6 під'їзд, к. 63-12
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	№2013 23.02.2001
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**	П 000012 05.02.2013 04.11.2015
Текст аудиторського висновку (звіту)	
<p><b>АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК</b> (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА) щодо фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УкрСиббанк» станом на 31 грудня 2013 року</p> <p>Акціонерам, Правлінню АТ «УкрСиббанк»</p>	
<p>Звіт щодо фінансової звітності</p> <p>Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УкрСиббанк» (далі –АТ «УкрСиббанк», Банк) за 2013 рік, яка включає: Звіт про фінансовий стан (Баланс) Банку станом на 31.12.2013 року, Звіт про прибутки і збитки та 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 за 2013 рік, опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки до фінансової звітності.</p> <p>Відповідальність управлінського персоналу</p> <p>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.</p> <p>Відповідальність аудитора</p> <p>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.</p> <p>Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриття у</p>	

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 31.12.2013 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Інші питання

Звертаємо увагу, що на даний час неможливо з будь-якою мірою впевненості передбачити обсяг негативного впливу на якість активів та діяльність Банку в цілому у зв'язку з нестабільністю економічної та політичної ситуації в Україні. Звіт щодо вимог, визначених «Вимогами до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігацій місцевої позики)», затверджених рішенням НКЦПФР від 29.09.2011 року №1360.

Основні відомості про емітента

Повне найменування: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК»

Код за ЄДРПОУ: 09807750

Місцезнаходження: 61001, м. Харків, просп. Московський, 60

Дата державної реєстрації: 28.10.1991 року

Публічне акціонерне товариство «УкрСиббанк» є правонаступником комерційного інноваційного банку «Харківінкомбанк», заснованого 04 травня 1990 року Зборами Засновників, зареєстрованого Держбанком СРСР 18 червня 1990 року і перереєстрованого у Національному банку України 28 жовтня 1991 року.

Згідно з рішенням Установчої конференції 21 жовтня 1991 року (протокол № 4) комерційний інноваційний банк «Харківінкомбанк» перереєстровано у закрите акціонерне товариство. Згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів від 18 червня 1992 року (протокол № 2) було змінено найменування банку на Акціонерний комерційний інноваційний банк «УкрСиббанк». Рішенням Загальних зборів акціонерів 25 серпня 1993 року (протокол № 4) змінено організаційну форму банку на відкрите акціонерне товариство.

Рішенням Загальних Зборів Акціонерів від 27 жовтня 2009 року Акціонерний комерційний інноваційний банк «УкрСиббанк» у зв'язку з приведенням своєї діяльності у відповідність до норм Закону України «Про акціонерні товариства» змінив своє найменування на Публічне акціонерне товариство «УкрСиббанк», яке виступає правонаступником по всіх правах та зобов'язаннях Акціонерного комерційного інноваційного банку «УкрСиббанк». Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи А01 № 423320, дата проведення державної реєстрації 18.12.2009 року. Номер запису про заміну свідоцтва 1 480 105 0045 005624.

Метою виконання процедур було отримання доказів, які дозволяють сформулювати судження щодо:

- 1) відповідності вартості чистих активів Товариства вимогам Цивільного кодексу України;
- 2) наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю та іншою інформацією, що розкривається Товариством в інформації емітента цінних паперів відповідно до «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів», затверджених рішенням НКЦПФР 03.12.2013 № 2826;
- 3) відповідності виконання значних правочинів вимогам Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 4) ідентифікації ризику суттєвого викривлення внаслідок шахрайства на рівні фінансової звітності згідно з МСА № 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності»;
- 5) відповідності системи корпоративного управління у Товаристві вимогам Закону України «Про акціонерні товариства» та вимогам Статуту;
- 6) відповідного подання інформації про стан корпоративного управління у розділі «Інформація про стан корпоративного управління» річного звіту акціонерного товариства, яка складається згідно «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів», затверджених рішенням НКЦПФР 03.12.2013 № 2826;

Представляємо результати виконання аудиторами процедур у відповідності до вимог Рішення НКЦПФР від 29.09.2011 №1360.

• Статутний капітал Банку протягом звітного року не змінювався та дорівнює 1 774 333 тис грн.

Вартість чистих активів Банку відповідає вимогам законодавства, зокрема Статті 155 «Статутний капітал акціонерного товариства» Цивільного кодексу України, за станом на звітну дату вартість чистих активів складає 2 791 589 тис. грн. та є більшою, ніж величина статутного капіталу.

Регулятивний капітал Банку на звітну дату становить 4 561 598 тис. грн та у повній мірі відповідає вимогам статті 32 "Порядок формування статутного капіталу банку» Закону України «Про банки і банківську діяльність».

• За результатами виконання процедури аналізу річної інформації емітента цінних паперів АТ «УкрСиббанк» за 2013 рік, аудитором не виявлено суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю та іншою інформацією, що розкрита Товариством.

• За результатами виконання процедури перевірки положень Статуту Товариства, рішень Загальних зборів акціонерів, рішень Спостережної ради та іншої інформації аудитор може зробити висновок, що виконання значних правочинів відповідає вимогам Закону України «Про акціонерні товариства» (ст. 70) та Статуту Товариства.

• За результатами виконання процедури ідентифікації ризику суттєвого викривлення внаслідок шахрайства на рівні

фінансової звітності, згідно з МСА № 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності», аудитором оцінений ризик як незначний.

Станом на 31.12.2013 року акціями Товариства володіло 137 акціонерів.

Формування складу органів корпоративного управління акціонерного Товариства АТ «УкрСиббанк» здійснюється відповідно до розділу 10 Статуту, остання редакція якого затверджена рішенням загальних зборів акціонерів (Протокол від 05.09.2013 року).

Протягом звітного року в Банку функціонували наступні органи корпоративного управління та контролю:

- Загальні збори акціонерів;
- Спостережна рада;
- Правління Банку;
- внутрішній аудит;
- Ревізійна комісія.

Кількісний склад сформованих органів корпоративного управління відповідає вимогам Статуту та вимогам, встановленим рішенням загальних зборів акціонерів.

Склад членів Спостережної ради протягом 2013 року було змінено відповідно до рішення річних загальних зборів акціонерів (протокол від 23.04.2013 року) та рішення Спостережної ради від 10.01.2013 року.

Функціонування органів корпоративного управління регламентується положеннями Статуту та Положеннями: «Про Правління» (остання редакція затверджена загальними зборами акціонерів, протокол від 05.09.2013 року), «Про Загальні збори акціонерів» (затверджено на загальних зборах акціонерів, протокол від 24.01.2011 року), «Про Спостережну Раду» (затверджене річними загальними зборами акціонерів, протокол від 23.04.2013 року) та Положенням «Про ревізійну комісію» (протокол від 27.10.2009 року).

Щорічні загальні збори акціонерів проводились в термін, визначений Законом України «Про акціонерні товариства» — до 30 квітня.

Фактична періодичність засідань Спостережної ради відповідає термінам, визначеним Законом України «Про акціонерні товариства» та вимогам Статуту — в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал.

Протягом звітного року Правління товариства здійснювало поточне управління фінансово-господарською діяльністю в межах повноважень, які встановлено Статутом акціонерного товариства.

Зміни у складі Правління протягом звітного року відбулись відповідно до Рішення Спостережної ради (протокол від 10.07.2013 року)

Контроль за фінансово-господарською діяльністю акціонерного товариства протягом звітного року здійснювався Ревізійною комісією та Департаментом внутрішнього аудиту.

Обов'язкове впровадження у Банку внутрішнього аудиту передбачене Законом України «Про банки і банківську діяльність», якій зазначає, що внутрішній аудит створюється з метою незалежної оцінки і вдосконалення системи внутрішнього контролю, є самостійним підрозділом банку і підпорядковується безпосередньо Спостережній раді. Основним напрямком роботи Департаменту внутрішнього аудиту Банку був нагляд за поточною діяльністю Банку, контроль за дотриманням Банком законодавства, нормативних актів НБУ, установчих документів Банку і його внутрішніх положень, рішень органів управління Банку, перевірка результатів поточної фінансової діяльності Банку, який діє на підставі положення, затвердженого Спостережною радою Банку.

Виходячи з конкретних обставин, внутрішні аудитори зробили адекватні висновки, кожен звіт реально висвітлює результати фактично виконаних робіт.

За результатами проведених перевірок надаються рекомендації щодо підвищення ефективності системи внутрішнього контролю Банку та мінімізації притаманних ризиків.

Нагляд за діяльністю Департаменту внутрішнього аудиту здійснює Спостережна рада Банку.

В цілому, роботу Департаменту внутрішнього аудиту Банку можна вважати такою, що задовольняє потребам Банку.

Звіт Ревізійної комісії 2013 рік на момент надання висновку готується до затвердження.

Протягом звітного періоду не відбувалась зміна зовнішнього аудитора.

Затвердження зовнішнього аудитора — ТОВ «Українська аудиторська служба» відбувалось у відповідності до вимог Статуту товариства.

• За результатами виконаних процедур перевірки стану корпоративного управління, та внутрішнього аудиту відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства», можна зробити висновок про те, що прийнята та функціонуюча система корпоративного управління у товаристві відповідає вимогам Закону України «Про акціонерні товариства» та вимогам Статуту.

Основні відомості про аудиторську фірму:

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Українська аудиторська служба».

Код за ЄДРПОУ: 21198495.

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №2013, видане згідно з Рішенням Аудиторської палати України №99 від 23.02.2001 року та чинне до 04.11.2015 року.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, серії П №000012, строком дії з 05.02.2013 року по 04.11.2015 року.

Місцезнаходження: 61003, м. Харків, майдан Конституції, 1, 6 під'їзд, к. 63-12.

Телефон (факс): (057) 752-41-71, (057) 730-06-74.

Договір на проведення аудиту № 847/13 від 02.10.2013 року.

Дата початку проведення аудиту: 15.01.2014 року

Дата закінчення проведення аудиту: 28.03.2014 року

Генеральний директор, аудитор Петрович В.В.  
(Сертифікат аудитора банків №0037, виданий рішенням  
АПУ №207/2 від 29.10.2009 р. чинний до 01 січня 2015 р.  
Свідоцтво про внесення в реєстр аудиторів банків НБУ  
№00000016 від 30.08.2007 р., чинне до 01 січня 2015 р.)  
28 березня 2014 року  
61003, м. Харків, майдан Конституції, 1, 6 під'їзд, к. 63-12.

## 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	2013	2	1
2	2012	3	1
3	2011	4	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	8
Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій	0
Кількість представників акціонерів - юридичних осіб	8

**Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років?** 9

**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)**

так, створено ревізійну комісію

**Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:**

кількість членів ревізійної комісії 3 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	Так	Так	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	Так	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	Так	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 НКЦФР 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	Ні
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)	-	

**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 залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років	
Не визначились	X

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

**Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років? 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 Італьєн,16, 75009, Париж, Франція; 2). Нерезидент, Європейський Банк Реконструкції та Розвитку (European Bank for Reconstruction and Development) код GB26500612, EC2A 2JN, площа Ван Ексчейндж, 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 ПАТ "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.**

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. Управління операційними та юридичними ризиками має на меті 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. 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 одного разу на місяць. Комітет з управління активами та пасивами (КУАП). До складу КУАП входять дев'ять членів вищого керівництва Банку. Головою КУАП є Голова Правління Банку. Засідання КУАП проводяться щомісяця або частіше. 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. Управління менеджменту активів та пасивів (УМАП). Безпосереднє управління активами та зобов'язаннями Банку здійснює УМАП та Казначейство. УМАП 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, УМАП займається щоденним плануванням та управлінням дотримання економічних нормативів, встановлених НБУ (нормативів достатності регулятивного та статутного капіталу, нормативів ліквідності, нормативів відкритої валютної позиції). УМАП сприяє КУАП та іншим комітетам у виконанні їхніх функцій. Казначейство управляє монетарною позицією ліквідності, а також короткостроковою (до 3 місяців) позицією ліквідності Банку. У ході управління відкритими позиціями УМАП співпрацює з Казначейством та підрозділами Банку, що займаються середньостроковими та довгостроковими позиковими коштами (Департаментом міжнародного бізнесу та Департаментом інвестиційного бізнесу). Звіти про відкриту валютну позицію надаються керівництву щодня. ДРМ оцінює фінансові ризики на підставі інформації про якість активів та зобов'язань (у тому числі процентні ставки, суми та строки погашення), отриманої від підрозділів, що займаються банківською діяльністю, інформації про ліміти ризику, процедури та методу управління ризиками, отриманої від КУАП, а також даних про запланований рівень активів, зобов'язань та інвестицій, отриманих від Управління менеджмент-контролю Департаменту фінансів. Потім ДРМ подає на розгляд КУАП результати проведеного аналізу та моніторингу ризиків разом зі своїми рекомендаціями щодо встановлення або зміни лімітів та повідомляє підрозділи, що займаються банківською діяльністю, бек-офіс та Управління менеджмент-контролю Департаменту фінансів про нормативний рівень ризиків. До структури Департаменту ризик-менеджменту входять наступні підрозділи: - Управління ризик-менеджменту корпоративного бізнесу, яке відповідальне за аналіз кредитних заявок клієнтів корпоративного та інвестиційного 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; - Управління менеджменту комерційних ризиків, яке відповідальне за аналіз кредитних заявок клієнтів роздрібного бізнесу та персональних банківських послуг і надання відповідним комітетам своїх висновків, оцінку достатності сформованих резервів для даних клієнтів та визначає правила оцінки і мінімальні вимоги для клієнтів роздрібного бізнесу та персональних банківських послуг, моніторинг фінансового стану позичальника; - Управління ризиків персонального роздрібного кредитування, яке визначає правила аналізу та мінімальні вимоги до клієнтів споживчого та масового кредитування; - Управління кредитного контролю та моніторингу, яке здійснює контроль за кредитними операціями клієнтів корпоративного та інвестиційного бізнесу. 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; - Управління ринкових ризиків, відповідальне за контроль та управління ризиками ліквідності, ринковими ризиками, та кредитними ризиками, що виникають при проведенні міжбанківських операцій; - Управління оцінки застав, яке забезпечує коректність оцінки наданого клієнтом в заставу майна; - Управління консолідації та портфельних ризиків, яке відповідальне за формування управлінської звітності Банку в частині кредитних ризиків. Кредитний ризик – це ризик фінансових збитків внаслідок невиконання позичальником або контрагентом своїх зобов'язань перед Банком. Загальна кредитна політика Банку – це основний документ, який регулює кредитну діяльність Банку, містить 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 корпоративного та інвестиційного 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. Кредитні ризики, пов'язані з міжбанківськими операціями, також регулюються шляхом встановлення відповідних лімітів на банки-контрагенти. Ліміти визначаються за результатами аналізу фінансової звітності того чи іншого банку, а також нефінансової інформації, такої як інформація про акціонерів, клієнтів, якість управління, позицію на ринку, концентрацію діяльності та інше. 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 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. 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 та інвестиційного бізнесу 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 акредитування 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 Управління ринкових ризиків. У випадку погіршення фінансових показників банків-контрагентів або наявності тенденції до погіршення, може бути прийняте 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. УМАП контролює дотримання цих лімітів щодня. 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 щотижня здійснює ДРМ. 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 1 процентний пункт. Це тестування проводиться щомісяця. 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. УМАП та ДРМ формують рекомендації щодо перегляду лімітів. Ці рекомендації затверджуються КУАП. Ризик ліквідності. Ризик ліквідності визначається як ризик того, що підприємство зіткнеться з труднощами при виконанні зобов'язань, пов'язаних з фінансовими зобов'язаннями. 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 не тримає грошові ресурси, достатні для покриття всіх цих потреб, оскільки досвід показує, що мінімальний рівень реінвестування коштів, строк погашення яких настає, можна передбачити з високою ймовірністю. Управління ризиком ліквідності здійснює Комітет з управління активами та пасивами Банку. 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 складається з наступних підрозділів: Центр аудиту роздрібної діяльності; Центр аудиту корпоративної та інвестиційної діяльності; Центр аудиту операційних процесів Банку; Група координації аудиту. Головними функціями Департаменту є: нагляд за поточною діяльністю Банку; проведення аудиту діяльності його структурних підрозділів, дочірніх, пов'язаних з Банком компаній; вивчення та оцінка системи внутрішнього контролю та ризиків, які властиві банківській діяльності; виявлення сфер потенційних збитків, сприятливих умов для шахрайства, зловживань і незаконного присвоєння коштів; здійснення контролю організації бухгалтерського обліку, оцінка повноти та достовірності ведення бухгалтерського обліку і звітності; надання рекомендацій з метою вдосконалення системи внутрішнього контролю. Станом на 31.12.2013 чисельність Департаменту становить 27 особи. Департамент здійснює свою діяльність на підставі Плану внутрішнього аудиту, який складається відповідно до вимог нормативно - правових актів Національного банку України. Щорічні Плани аудиту Департаменту затверджуються рішеннями Спостережної Ради. За 2013 рік Департаментом проведено 27 аудиторських перевірок по результатах 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 2013 рік, примітка 34. 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).**

Звіт незалежного аудитора для подання до НКЦПФРУ буде складено відповідно вимог, визначених «Вимогами до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігацій місцевої позики)», затверджених рішенням НКЦПФР від 29.09.2011 р. №1360.

**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 «Українська аудиторська служба» (код ЄДРПОУ 21198495), яка має Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм №2013 від 23.02.2001р. термін дії 04.11.2015 р. Аудитор, який підписує аудиторський висновок, Генеральний директор ТОВ «Українська аудиторська служба» Петрович Валентина Вікторівна, має сертифікат аудитора банків № 0037, виданий рішенням Аудиторської палати України №207/2 від 29.10.2009, чинний до 01.01.2015 р., а також Свідоцтво №0000016 про внесення в реєстр аудиторів, що мають право на здійснення аудиту банків, видане на підставі рішення Комітету з питань сертифікації аудиторів банків №1 від 30.08.2007 р. та чинне до 01.01.2015 р.

**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.**

- 1 рік 7 місяців (з 01.06.2012).

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

- аудиторські послуги Аудиторської Фірми «ПрайсвотерхаусКуперс (Аудит)».

**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).

**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 внутрішнього документу: «Порядок роботи із зверненнями, що надійшли до Банку».

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

Середа Володимир Миколайович.

**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 2013 року опрацьовано 11 055 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 2013 року по проблемним активам, що перебували в роботі Департаменту зі стягнення боргів у звітному періоді, споживачами було подано 105 позовів стосовно надання Банком фінансових послуг (предмети позовів: недійсність договорів кредитів, розірвання кредитних договорів) з них 65 позовів залишено судами без задоволення, 1 - задоволено, 39 позовів перебувають на розгляді в судах.

# Річна фінансова звітність

## Звіт про фінансовий стан (Баланс)

за станом на 31.12.2013

(число, місяць,  
рік)

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	4392260	5082900
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	200199	17994
Кредити та заборгованість клієнтів	10	14601718	15368752
Цінні папери в портфелі банку на продаж	11	911123	1268080
Цінні папери в портфелі банку до погашення	12	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні <sup>2</sup> компанії	13	346658	339606
Інвестиційна нерухомість	14	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		0	0
Відстрочений податковий актив		1268716	1323556
Гудвіл	15	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	16	1202177	1359889
Інші фінансові активи	17	406744	584862
Інші активи	18	0	0
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	19	0	0
<b>Усього активів</b>		<b>23329595</b>	<b>25345639</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	20	202187	865333
Кошти клієнтів	21	16835346	17449631
Боргові цінні папери, емітовані банком	22	271491	41226
Інші залучені кошти	23	16192	15178
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		0	0
Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
Резерви за зобов'язаннями	24	516258	633888
Інші фінансові зобов'язання	25	0	0
Інші зобов'язання	26	0	0

Субординований борг	27	2696532	3561846
Зобов'язання групи вибуття	19	0	0
<b>Усього зобов'язань</b>		20538006	22567102
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	28	1774333	1774333
Емісійні різниці	28	811260	811260
Незарєєстровані внески до статутного капіталу		0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		206233	164964
Резервні та інші фонди банку		0	0
Резерви переоцінки	29	-237	27980
Неконтрольована часткаЗ		0	0
<b>Усього власного капіталу</b>		2791589	2778537
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		23329595	25345639

## Примітки

Згідно "Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України N373 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/ 4 392 260 тис.грн./ 5 082 900 тис.грн.

Інші фінансові та не фінансові активи/ 406 744 тис.грн./ 584 862 тис.грн.

**ЗОБОВ'ЯЗАННЯ**

Резерви за зобов'язаннями та інші зобов'язання / 516 258 тис.грн. / 633 888 тис.грн.

Затверджено до випуску та підписано

21.03.2014

року

Керівник

Ф. Жоаньє

(підпис, ініціали, прізвище)

Карацюба Л.Д тел.738-80-20; 732-54-32

Головний бухгалтер

Л.В. Крикун

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід  
(Звіт про фінансові результати)  
за 2013 рік**

Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
Процентні доходи	31	2328909	2753935
Процентні витрати	31	-1259112	-1515370
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>		1069797	1238565
Комісійні доходи	32	761819	655713
Комісійні витрати	32	-112123	-111490
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		100046	43679
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	27922	-8092
Результат від операцій з іноземною валютою		-66717	68867
Результат від переоцінки іноземної валюти		12250	5700
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	158956	-26029
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	17, 18	0	0
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	-2955	489
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	12	0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	24	-3009	-7825
Інші операційні доходи	33	100665	77749
Адміністративні та інші операційні витрати	34	-1945167	-1861775
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	13	0	151908
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		101484	227459
Витрати на податок на прибуток	35	-60215	-206918
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		0	0

Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	19	0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		41269	20541
<b>ІНШІЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		-28262	127493
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	45	-19157
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування за рік</b>		-28217	108336
<b>Усього сукупного доходу за рік</b>		13052	128877
<b>Прибуток (збиток), що належить:</b>			
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0
<b>Усього сукупного доходу, що належить:</b>			
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0
<b>Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:</b>			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	36	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0.0002	0.0001
<b>Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:</b>			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	36	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
<b>Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:</b>			
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 N373 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 100 046 тис.грн. попередній період сума 43 679 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) / 0,0013 / 0,0007

Затверджено до випуску та підписано

21.03.2014	року	Керівник	Ф. Жоанье
			(підпис, ініціали, прізвище)
Карацюба Л.Д. тел.738-80-20; 732-54-32		Головний бухгалтер	Л.В. Крикун
(прізвище виконавця, номер телефону)			(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)  
за 2013 рік**

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку					Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)		7511665	816880	-72594	-6966291	1289660	0	1289660
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		7511665	816880	-72594	-6966291	1289660	0	1289660
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	27890	164964	2778537	0	2778537
Усього сукупного	29	0	0	0	0	0	0	0



доходу								
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	-237	206233	2791598	0	2791589

## 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 2011 р./ 7 511 665 тис.грн./ 816 880 тис.грн. / (72 594) тис.грн. / (6 966 291) тис.грн. / 1 289 660 тис.грн. / 1 289 660 тис.грн.

Інвестиції для подальшого продажу:

- прибутки мінус збитки від зміни справедливої вартості / 0 тис.грн. / 0 тис.грн. / 111 639 тис.грн. / 0 тис.грн. / 111 639 тис.грн. / 111 639 тис.грн.

- прибутки мінус збитки від зміни справедливої вартості основних засобів / 0 тис.грн. / 0 тис.грн. / 0 тис.грн. / 7 762 тис.грн. / 7 762 тис.грн. / 7 762 тис.грн.

- прибутки мінус збитки, перенесені на прибуток або збиток при реалізації або знеціненні / 0 тис.грн. / 0 тис.грн. / 8 092 тис.грн. / 0 тис.грн. / 8 092 тис.грн. / 8 092 тис.грн.

Податок на прибуток, визнаний у складі капіталу / 0 тис.грн. / 0 тис.грн. / (19 157) тис.грн. / 0 тис.грн. / (19 157) тис.грн. / (19 157) тис.грн.

Інші сукупні доходи / 0 тис.грн. / 0 тис.грн. / 100 574 тис.грн. / 7 762 тис.грн. / 108 336 тис.грн. / 108 336 тис.грн.

Прибуток/ (збиток) за рік / 0 тис.грн. / 0 тис.грн. / 0 тис.грн. / 20 541 тис.грн. / 20 541 тис.грн. / 20 541 тис.грн.

Усього сукупного доходу за 2012 рік / 0 тис.грн. / 0 тис.грн. / 100 574 тис.грн. / 28 303 тис.грн. / 128 877 тис.грн. / 128 877 тис.грн.

Емісія акцій / 1 360 000 тис.грн. / (5 620) тис.грн. / 0 тис.грн. / 5 620 тис.грн. / 1 360 000 тис.грн. / 1 360 000 тис.грн.

Зменшення номінальної вартості акцій / (7 097 332) тис.грн. / 0 тис.грн. / 0 тис.грн. / 7 097 332 тис.грн. / 0 тис.грн. / 0 тис.грн.

Залишок на 31 грудня 2012 р. / 1 774 333 тис.грн. / 811 260 тис.грн. / 27 980 тис.грн. / 164 964 тис.грн. / 2 778 537 тис.грн. / 2 778 537 тис.грн.

Інвестиції для подальшого продажу:

- прибутки мінус збитки від зміни справедливої вартості / 0 тис.грн. / 0 тис.грн. / (340) тис.грн. / 0 тис.грн. / (340) тис.грн. / (340) тис.грн.

- прибутки мінус збитки, перенесені на прибуток або збиток при реалізації або знеціненні / 0 тис.грн. / 0 тис.грн. / (27 922) тис.грн. / 0 тис.грн. / (27 922) тис.грн. / (27 922) тис.грн.

Податок на прибуток, визнаний у складі капіталу / 0 тис.грн. / 0 тис.грн. / 45 тис.грн. / 0 тис.грн. / 45 тис.грн. / 45 тис.грн.

Інші сукупні доходи / 0 тис.грн. / 0 тис.грн. / (28 217) тис.грн. / 0 тис.грн. / (28 217) тис.грн. / (28 217) тис.грн.

Прибуток/ (збиток) за рік / 0 тис.грн. / 0 тис.грн. / 0 тис.грн. / 41 269 тис.грн. / 41 269 тис.грн. / 41 269 тис.грн.

Усього сукупного доходу за 2013 рік / 0 тис.грн. / 0 тис.грн. / (28 217) тис.грн. / 41 269 тис.грн. / 13 052 тис.грн. / 13 052 тис.грн.

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.

Затверджено до випуску та підписано

21.03.2014	року	Керівник	Ф. Жоанье
			(підпис, ініціали, прізвище)
Карацюба Л.Д. тел.738-80-20; 732-54-32		Головний бухгалтер	Л.В. Крикун
(прізвище виконавця, номер телефону)			(підпис, ініціали, прізвище)

## Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2013 рік

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>			
Процентні доходи, що отримані		2623140	2758456
Процентні витрати, що сплачені		-1278199	-1602038
Комісійні доходи, що отримані		753887	673014
Комісійні витрати, що сплачені		-120857	-117591
Результат операцій з торговими цінними паперами		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		115240	46856
Результат операцій з іноземною валютою		-66717	68867
Інші отримані операційні доходи		100665	77749
Витрати на утримання персоналу, сплачені		-1039047	-1139590
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		-661576	-1822422
Податок на прибуток, сплачений		0	0
<b>Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		426536	-1056699
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		-109491	149551
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		-187333	394737
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		721541	3002524
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		172248	-186415
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-628828	-2622728
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		-675638	-3334796
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	-124106	357510
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>		-439071	-3296316

<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	-82468943	-8096739
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	82775872	8385088
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	-7052	-72600
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	-108149	-149726
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	32921	5094
Придбання нематеріальних активів	14	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>		224649	71117
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>			
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	-824374	-319592
Отримання інших залучених коштів	21	0	0
Повернення інших залучених коштів	21	1010	-1179
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
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності</b>		-595585	1080208
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		9876	-79168
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		-800131	-2224159

Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		4304151	6528310
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	3504020	4304151

### 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 / 2 486 814 тис.грн. / 2 579 475 тис.грн.

Процентні доходи, отримані за цінними паперами / 136 326 тис.грн. / 178 981 тис.грн.

Чисте (збільшення)/зменшення заборгованості перед іншими банками / (567 664) тис.грн. / (2 717 892) тис.грн.

Чисте (збільшення)/зменшення заборгованості перед Національним банком України / (95 164) тис.грн. / 95 164 тис.грн.

У звітності банку є додатковий рядок:

Випуск довгострокових власних боргових цінних паперів на внутрішньому ринку / 227 779 тис.грн. / 40 979 тис.грн.

Затверджено до випуску та підписано

21.03.2014

року

Керівник

Ф. Жоаньє

(підпис, ініціали, прізвище)

Карацюба Л.Д. тел.738-80-20; 732-54-32

Головний бухгалтер

Л.В. Крикун

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом  
за 2013 рік**

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>			
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
<b>Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		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
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток</b>		0	0
Податок на прибуток, що сплачений		0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>		0	0
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>			
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
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності</b>		0	0
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>			
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
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності</b>		0	0
<b>Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		0	0
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>		0	0
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	6	0	0

**Примітки** Емітент не складає "Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом".

Затверджено до випуску та підписано

21.03.2014 року

Керівник

-

(підпис, ініціали, прізвище)

-

Головний бухгалтер

-

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)