

Титульний аркуш

30.10.2019

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 14-2-01/85112

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Голова Правління
(посада)



Філіп, Бернар ДЮМЕЛЬ
(прізвище та ініціали керівника)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 2019 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРСИББАНК"
2. Організаційно-правова форма: Приватне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 09807750
4. Місцезнаходження: 04070, місто Київ, вулиця Андріївська 2/12
5. Міжміський код, телефон та факс: (044)537-49-41, (044)201-22-74 (057)703-26-20, (044)201-22-54
6. Адреса електронної пошти: office@ukrsibbank.com
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, 804, DR/00001/APA

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Повідомлення розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

<https://my.ukrsibbank.com/ua/about-bank/financial-reports/>

(адреса сторінки)

30.10.2019

(дата)

Зміст

- Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у проміжній інформації
- | | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|
| 1. Основні відомості про емітента | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності | X |
| 3. Інформація про посадових осіб емітента | X |
| 4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: | |
| 1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента | X |
| 2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції | |
| 3) інформація про собівартість реалізованої продукції | |
| 5. Відомості про цінні папери емітента: | |
| 1) інформація про випуски акцій емітента | X |
| 2) інформація про облігації емітента | |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом | |
| 4) інформація про похідні цінні папери емітента | |
| 6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах | |
| 7. Інформація щодо корпоративного секретаря | |
| 8. Інформація про вчинення значних правочинів | |
| 9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість | |
| 10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі | |
| 11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів | |
| 12. Інформація про конвертацію цінних паперів | |
| 13. Інформація про заміну управителя | |
| 14. Інформація про керуючого іпотекою | |
| 15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів | |
| 16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом | |
| 17. Інформація про іпотечне покриття: | |
| 1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття | |
| 2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям | |
| 3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після замін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду | |
| 4) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття | |
| 18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів | |
| 19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) | |
| 20. 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)

21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності X

23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)

24. Проміжний звіт керівництва X

25. Твердження щодо проміжної інформації X

26. Примітки:

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

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

- Інформація про облігації емітента відсутня, в зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуск облігацій.

- Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом відсутня, в зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуск інших цінних паперів.

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

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

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

- Відсутня інформація про вчинення значних правоченіві.

- Відсутня інформація про вчинення правоченів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставинами, існування яких створює заінтересованість.

- Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів відсутня, тому що емітент не здійснював випуск боргових цінних паперів.

- Відсутня інформація про конвертацію цінних паперів.

- Відсутня інформація про заміну управління.

- Відсутня інформація про керуючого іпотекою.

- Відсутня інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів.
- Відсутня інформація про зміни в реєстрі забезпечення сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом.
- Відсутня інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття.
- Відсутня інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям.
- Відсутня інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після замін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду.
- Відсутня інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття
- Відсутня інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів.
- Відсутня проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо).
- Звіт про стан об'єкта нерухомості відсутній, в зв'язку з тим, що емітент не здійснював емісію цільових облігацій підприємств.
- Відсутній висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою).

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРСИББАНК"
2. Дата проведення державної реєстрації
28.10.1991
3. Територія (область)
Харківська обл.
4. Статутний капітал (грн)
5069261652,07
5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі
0
6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії
0
7. Середня кількість працівників (осіб)
5323
8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД
N64.19 - Інші види грошового посередництва

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

10. Засновники

Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник - фізична особа; найменування, якщо засновник - юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник - юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник - юридична особа
------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------

Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб:

0

11. Банки, що обслуговують емітента

- 1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті
Головне управління Національного банку України по місту Києву і Київській області
- 2) МФО банку
321024
- 3) поточний рахунок
3200717282001
- 4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком в іноземній валюті
BNP PARIBAS U.S.A
- 5) МФО банку
-
- 6) поточний рахунок
02006115120013

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Державний орган, що видав ліцензію	Дата закінчення
----------------	----------------	-------------	------------------------------------	-----------------

				дії ліцензії
1	2	3	4	5
Банківські операції	№75	05.10.2011	Національний банк України	
Опис	Банківська ліцензія НБУ № 75 від 05.10.2011 р. на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність".			
Банківські операції	№75-2	06.10.2016	Національний банк України	
Опис	<p>Генеральна ліцензія НБУ на здійснення валютних операцій № 75-2 від 06.10.2016 р. на право здійснення валютних операцій згідно з додатком, яким визначений наступний перелік таких валютних операцій:</p> <ul style="list-style-type: none"> - неторговельні операції з валютними цінностями; - операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків; - операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами; - ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів - нерезидентів у грошовій одиниці України; - ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті. - ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України. - відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними; - відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними; - залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України; - залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках; - торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів]; - торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках; - залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України; 			

	<p>- торгівля банківськими металами на валютному ринку України;</p> <p>- 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;</p> <p>- 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	АЕ №294541	23.10.2014	НКЦПФР	
Опис	<p>Брокерська діяльність.</p> <p>Срок діє ліцензії с 24.10.2014 - необмежений.</p>			
Професійна діяльність на фондовому ринку Професійна діяльність на фондовому ринку	АЕ №294542	23.10.2014	НКЦПФР	
Опис	<p>Дилерська діяльність.</p> <p>Срок діє ліцензії с 24.10.2014 - необмежений.</p>			
Професійна діяльність на фондовому ринку	АЕ №294543	23.10.2014	ДКЦПФР	
Опис	<p>Андеррайтинг.</p> <p>Срок діє ліцензії с 24.10.2014 - необмежений.</p>			
Господарська діяльність	АВ №368596	12.05.2008	Адміністрація державної служби спеціального зв'язку та захисту інформації України	
Опис	<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:</p> <p>(1) Використання, експлуатація засобів криптографічного захисту інформації і криптосистем.</p>			

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

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада

Голова Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Філіп, Бернар ДІОМЕЛЬ (Philippe, Bernard DUMEL)

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1958

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

32

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Банк ТЕВ, Туреччина, Головний операційний директор, Член Виконавчого комітету банку ТЕВ; Радник Голови Правління АТ <УкрСиббанк> з питань стратегічного менеджменту., 0, Банк ТЕВ, Туреччина, Головний операційний директор, Член Виконавчого комітету банку ТЕВ; Радник Голови Правління АТ "УкрСиббанк" з питань стратегічного менеджменту.

8. 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.

1. Посада

Заступник Голови Правління - Начальник Департаменту корпоративного бізнесу

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Брук Ханс Фільфрід (BROUCKE HANS WILFRIED)

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1964

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

31

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Керуючий по країні БНП Паріба Корпоративний та інвестиційний банкінг в Чеській Республіці та Керуючий по країні БНП Паріба С.А. Софія бренч, Болгарія, Радник Голови Правління АТ <УкрСиббанк>, 0, Керуючий по країні БНП Паріба Корпоративний та інвестиційний банкінг в Чеській Республіці та Керуючий по країні БНП Паріба С.А. Софія бренч, Болгарія, Радник Голови Правління АТ "УкрСиббанк"

8. 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.

1. Посада

Заступник Голови правління - Директор казначейства та ринків капіталу

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Цапенко Дмитро Олександрович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1973

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

23

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "УКРСИББАНК", Заступник Директора з ринків капіталу, 0, АТ "УКРСИББАНК",
Заступник Директора з ринків капіталу

8. 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.

1. Посада

Начальник Департаменту комплаєнс контролю

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Ярмоленко Олена Анатоліївна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1977

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

16

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Заступник Директора Глобального Референтного Управління та Директора - Кептивного Керівника Платформи КҮС <Креді Агріколь Банк>, Сінгапур, та Радник Голови Правління АТ <УкрСиббанк> з питань комплаєнс., 0, Заступник Директора Глобального Референтного Управління та Директора - Кептивного Керівника Платформи КҮС "Креді Агріколь Банк", Сінгапур, та Радник Голови Правління АТ "УкрСиббанк" з питань комплаєнс.

8. 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.

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. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1976

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

21

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ВАТ <Альфа-Банк>, заступник головного операційного директора; Заступник голови правління з операційних питань АКІБ" Укрсиббанк", 0, ВАТ "Альфа-Банк", заступник головного операційного директора; Заступник голови правління з операційних питань АКІБ" Укрсиббанк",

8. 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.

1. Посада

Заступник Голови Правління-Начальник юридичного департаменту

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Полянчук Олена Василівна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1974

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

23

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Начальник Управління правового супроводу продаж Юридичного департаменту АТ <УКРСИББАНК>, 0, Начальник Управління правового супроводу продаж Юридичного департаменту АТ <УКРСИББАНК>

8. Опис

Відповідно до рішення Наглядової ради АТ <УКРСИББАНК> від 25.09.2019 р. Полянчук

Олену Василівну обрано Заступником Голови Правління - начальником Юридичного департаменту АТ <УКРСИББАНК> та членом Правління. Відповідно до Наказу АТ <УКРСИББАНК> № 293-ВК від 27.09.2019 р. Полянчук Олену Василівну переведено на посаду Заступника Голови Правління - начальника Юридичного департаменту АТ <УКРСИББАНК> з 01.10.2019 р.

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.

1. Посада

Заступник Голови Правління - Головний Директор з питань інформаційних технологій

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Загорулько Сергій Володимирович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1969

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

25

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Директор АТ <УкрСиббанк> з питань інформаційних технологій, 0, Директор АТ "УкрСиббанк" з питань інформаційних технологій

8. 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.

1. Посада

Голова Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Франсуа Бенароя (Francois BENAROYA)

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження
1970

5. Освіта
Вища

6. Стаж роботи (років)
23

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Голова регіону Центральної, Східної Європи та Туреччини, Міжнародний Роздрібний Бізнес, БНП Паріба, 0, Голова регіону Центральної, Східної Європи та Туреччини, Міжнародний Роздрібний Бізнес, БНП Паріба

8. 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.

1. Посада

Член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Бертран Бар'є (Bertrand Barrier)

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження
1976

5. Освіта
Вища

6. Стаж роботи (років)
15

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Партнер Юридичної компанії Жанте Київ, Україна., 0, Партнер Юридичної компанії Жанте Київ, Україна.

8. 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.

1. Посада

Член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Жан, Поль Ріолаччі (Jean, Paul Riolacci)
3. Ідентифікаційний код юридичної особи
4. Рік народження
1961
5. Освіта
Вища
6. Стаж роботи (років)
34
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Регіональний керівник з Центральної та Східної Європи, БНП Паріба, Франція, 0,
Регіональний керівник з Центральної та Східної Європи, БНП Паріба, Франція

8. Опис

У зв'язку із отриманням письмового повідомлення від акціонера БНП Паріба, якому належить 60 % акцій АТ "УКРСИББАНК" (надалі - Банк), про заміну свого представника в Наглядній Раді Банку з 21.12.2018 року, а саме Домініка Меню (Dominique Menu) на Жана, Поля Ріолаччі (Jean, Paul Riolacci), повноваження Домініка Меню як члена Наглядової ради припиняються з 21.12.2018 року, а Жан, Поль Ріолаччі набуває повноважень члена Наглядової ради з 21.12.2018 року.

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.

1. Посада
Член Наглядової Ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Люк Дельво (LUC DELVAUX)
3. Ідентифікаційний код юридичної особи
4. Рік народження
1956
5. Освіта
Вища
6. Стаж роботи (років)
38
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Старший радник - Міжнародний роздрібний бізнес, БНП Паріба СА, 0, Старший радник -
Міжнародний роздрібний бізнес, БНП Паріба СА
8. 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.

1. Посада

Член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Олів'є Бомсель(Olivier Bomsel)

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1957

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

38

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Професор економічних наук, Старший науковий співробітник, Гірнична школа Парижу, Франція, 0, Професор економічних наук, Старший науковий співробітник, Гірнична школа Парижу, Франція

8. 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.

1. Посада

Член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Генрі Расселл (Henry Russell)

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1959

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

32

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Директор, Західні Балкани, Білорусія, Молдова, Україна, Група фінансових установ, ЄБРР , 0, Директор, Західні Балкани, Білорусія, Молдова, Україна, Група фінансових установ, ЄБРР

8. 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.

1. Посада

Член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Венсан Мец (Vincent METZ)

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1969

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

25

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Керівник БНП Паріба Споживче кредитування, "Внутрішнє споживче кредитування" , 0, Керівник БНП Паріба Споживче кредитування, "Внутрішнє споживче кредитування" .

8. 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.

1. Посада

Член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Даніель, Моріс, Енрі АСТРО (Daniel, Maurice, Henry ASRTRAUD)

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1960

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

34

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
"Співкерівник з питань інтеграції між БНП Паріба Польска (BNP Paribas Polska), Банком БГЗ (BGZ Bank) та Банком Сігма (Sygma Bank) Співкерівник з питань інтеграції між БНП Паріба Польска (BNP Paribas Polska), Банком БГЗ (BGZ Bank) та Банком Сігма (Sygma B, 0, Співкерівник з питань інтеграції між БНП Паріба Польска (BNP Paribas Polska), Банком БГЗ (BGZ Bank) та Банком Сігма (Sygma Bank)

8. 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.

1. Посада

Член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Шоломко Дмитро Анатолійович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1975

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

20

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Директор ТОВ <Гугл>, Україна, 0, Директор ТОВ "Гугл", Україна

8. Опис

Позачерговими Загальними зборами акціонерів АТ "УКРСИББАНК", які відбулись 17 грудня 2018 року у відповідності до вимог Закону України "Про акціонерні товариства" та Статуту АТ "УКРСИББАНК", прийнято рішення про припинення повноважень усіх членів Наглядової Ради АТ "УКРСИББАНК" та переобрання Наглядової Ради у повному складі.

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.

1. Посада

Головний бухгалтер - начальник Управління фінансового та податкового обліку Департаменту фінансів

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Опачанська Галина Петрівна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1981

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

15

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Керівник напрямку управління даними Департаменту фінансів АТ <УкрСиббанк>, 0,
Керівник напрямку управління даними Департаменту фінансів АТ <УкрСиббанк>

8. Опис

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

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

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

VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток від користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним)	X	0	X	X

випуском):				
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексями (усього)	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 та забезпечення	X	44818678	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	44818678	X	X
Опис	-			

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
10.12.2015	145/1/2015	НКЦФР	UA4000115232	Акція проста бездокумент арна іменна	Бездокумента рні іменні	0,01	49190283 4807	4919028348, 07	91,533
Опис	Відбулося збільшення статутного капіталу АТ "УкрСиббанк" на підставі рішення загальних зборів акціонерів від 16.11.2015 р. з 1 774 333 040,00 грн. до 5 069 261 652,07 грн. шляхом додаткової емісії простих іменних акцій номінальною вартістю 0,01 грн. Загальна номінальна вартість простих іменних акцій внаслідок збільшення статутного капіталу АТ <УкрСиббанк>, складає 4 919 028 348,07 (чотири мільярди дев'яност дев'ятнадцять мільйонів двадцять вісім тисяч триста сорок вісім гривень сім копійок). Кількість простих іменних акцій, після додаткового випуску, складає 491 902 834 807 (чотириста дев'яносто один мільярд дев'ятсот два мільйони вісімсот тридцять чотири тисячі вісімсот сім). Після реєстрації випуску простих іменних акцій та оформлення в депозитарії глобального сертифікату, а також після укладення 02.02.2016 року між акціонерами АТ <УкрСиббанк> договорів купівлі продажу акцій, нова кількість акцій була відображена на рахунках акціонерів в обраних ними збірниках.								
03.07.2012	192/1/2012	НКЦФР	UA4000115240	Акція привілейова на бездокумент арна іменна	Бездокумента рні іменні	0,01	15023330 400	150233304	8,467
Опис	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 збірниках.								

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.09.2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	2 008 575	2 332 174
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	2 605 912	2 458 291
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	0	0
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	4	172
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	0	0
Відстрочений податковий актив	1100	0	0
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	0	0
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	0	0
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990	Кошти в інших фінансових установах за амортизованою вартістю Примітка №8:14543707,12312124;Деривативи:32969,12402;Кредити та заборгованість клієнтів за амортизованою вартістю Примітка №9:21028630,26137962;Цінні папери та інвестиції в асоційовані і дочірні компанії Примітка №10:7455678,5506794;Майно та обладнання:1216541,1218782;Нематеріальні активи:524302,475095;Відстрочений податковий актив та аванси з поточного податку на прибуток:733866,445227;Інвестиції в асоційовані небанківські фінансові установи, що утримуються з метою продажу Примітка №10:0,129281;Інші фінансові та не фінансові активи:939984,984784;	
Активи – усього за додатковими статтями	1990	46 475 677	47 222 451
Усього активів	1999	51 090 168	52 013 088
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	0	0
Кошти клієнтів	2010	41 415 005	41 115 607
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	0	0

Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	0	0
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	0	0
Субординований борг	2100	2 677 499	3 066 893
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990	Заборгованість перед іншими фінансовими установами за амортизованою вартістю:5045,5927;Деривативи:100,7387;Резерви за зобов'язаннями та інші зобов'язання:678858,1091945;Поточні податкові зобов'язання:42171,0;	
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	726 174	1 105 259
Усього зобов'язань	2999	44 818 678	45 287 759
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	5 069 262	5 069 262
Емісійні різниці	3010	811 229	811 229
Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	0	0
Резерви переоцінки	3050	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	390 999	844 838
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	6 271 490	6 725 329
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	51 090 168	52 013 088

Примітки: Згідно "Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України" 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.

Затверджено до випуску та підписано

25.10.2019 року



Керівник

Ф. Домель

(підпис, ініціали, прізвище)

О.В.Воробйов (044) 537-49-23

(прізвище виконавця, номер телефону)

В.о.Головного
бухгалтера

О.О. Сівкович

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 3 квартал 2019 року**

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	3 996 305	3 225 788
Процентні витрати	1005	-764 429	-454 512
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	0	0
Комісійні доходи	1040	1 707 892	1 576 813
Комісійні витрати	1045	-436 879	-394 279
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	0	0
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	0	0
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	0	0
Інші операційні доходи	1170	0	0
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	0	0
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		

Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	0	0
Витрати на податок на прибуток	1510	0	0
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	0	0
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0

Усього сукупного доходу за рік	2999	0	0
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	0	0
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	0	0
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0	0

Примітки: Згідно "Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України" 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 додаткових статей по яких не було можливості внести у таблицю до звіту:

Найменування статті / За 9 місяців 2019 р. / За 9 місяців 2018 р.

Результат від переоцінки іноземної валюти, торгових операцій з іноземною валютою та деривативами / 406 351 тис.грн. / 338 366 тис.грн.

Результат від операцій з фінансовими активами банку на продаж / - / -

Результат від іншої діяльності/ (60 439) тис.грн. / (41 862) тис.грн.

Чистий дохід від банківської діяльності / 4 848 801 тис.грн. / 4 250 314 тис.грн.

Витрати, пов'язані з персоналом / (1 380 773) тис.грн. / (1 186 283) тис.грн.

Адміністративні ті інші операційні витрати / (767 287) тис.грн. / (652 929) тис.грн.

Амортизація приміщень, вдосконалень орендованого майна, обладнання та нематеріальних активів / (255 349) тис.грн. / (190 243) тис.грн.

Сукупний операційний дохід / 2 445 392 тис.грн. / 2 220 859 тис.грн.

Резерв під кредитні збитки / (172 518) тис.грн. / (2 327) тис.грн.

Чистий операційний дохід / 2 272 874 тис.грн. / 2 218 532 тис.грн.

Чистий дохід від необоротних активів / 8 914 тис.грн. / 27 969 тис.грн.

Прибуток до оподаткування / 2 281 788 тис.грн. / 2 246 501 тис.грн.

Витрати на податок на прибуток / (208 763) тис.грн. / (348 095) тис.грн.

Чистий прибуток за звітний період / 2 073 025 тис.грн. / 1 898 406 тис.грн.

Усього сукупного доходу за звітний період / 2 073 025 тис.грн. / 1 898 406 тис.грн.

Затверджено до випуску та підписано

25.10.2019 року



Керівник

Ф. Дюмель
(підпис, ініціали, прізвище)

О.В.Воробйов (044) 537-49-23

(прізвище виконавця, номер телефону)

Б.о.Головного
бухгалтера

О.О. Сівкович
(підпис, ініціали, прізвище)

продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	136С	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	137С	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	200С	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Усього сукупного доходу:														
прибуток/(збиток) за рік	220С	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	230С	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	231С	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незарєстрований статутний капітал	232С	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	233С	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:														
номінальна вартість	234С	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:														
купівля	235С	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників														
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	5 069 262	811 229	0	0	0	0	0	0	390 999	6 271 490	0	6 271 490	0

Примітки: Згідно "Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України" 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 додаткових статей по яких не було можливості внести у таблицю до звіту:

Найменування статті / Статутний капітал / Емісійні різниці / Накопичений прибуток(збиток)/Усього власного капіталу

Залишок станом на 31 грудня 2017 року (з ефектом першого застосування МСФЗ 9)/ 5 069 262 тис.грн./ 811 229 тис.грн./ (615 019) тис.грн. / 5 265 472 тис.грн.

Усього сукупного доходу за 9 місяці 2018 року / - / - / 1 898 406 тис.грн./ 1 898 406 тис.грн./

Виплата дивідендів / - / - / (1 200 000)тис.грн. / (1 200 000)тис.грн. /

Залишок станом на 30 вересня 2018 року / 5 069 262 тис.грн./ 811 229 тис.грн./ 83 387 тис.грн./ 5 963 878 тис.грн./

Усього сукупного доходу за 3 місяці 2018 року / - / - / 761 451 тис.грн./ 761 451 тис.грн./

Залишок станом на 31 грудня 2018 року / 5 069 262 тис.грн. / 811 229 тис.грн./ 844 838 тис.грн./ 6 725 329 тис.грн./

Усього сукупного доходу за 9 місяців 2019 року / - / - / 2 073 025 тис.грн./ 2 073 025 тис.грн./

Виплата дивідендівВиплата дивідендів / - / - / (2 526 864)тис.грн. / (2 526 864)тис.грн. /

Залишок станом на 30 вересня 2019 року / 5 069 262 тис.грн./ 811 229 тис.грн./ 390 999 тис.грн./ 6 271 490 тис.грн./

Затверджено до випуску та підписано

25.10.2019



Сервітник

ИФ Дюмель

(підпис, ініціали, прізвище)

В.о.Головного

бухгалтера

О.О. Сівкович

(підпис, ініціали, прізвище)

О.В.Воробйов (044) 537-49-23

(прізвище виконавця, номер телефону)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 3 квартал 2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	3 972 456	3 191 513
Процентні витрати, що сплачені	1015	-765 173	-438 911
Комісійні доходи, що отримані	1020	1 696 137	1 495 519
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-435 103	-406 169
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
Інші отримані операційні доходи	1100	0	0
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-1 388 481	-1 199 656
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-777 330	-671 760
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	2 185 340	2 029 396
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	-333 917	-173 397
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	8 238 606	2 637 703
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	-187 593 709	-176 565 000

Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	185 406 534	177 190 000
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-2 488 649	265 134
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	-2 526 864	-1 200 000
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	-2 527 744	-1 200 913
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	-1 010 990	-1 034 449
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	2 211 223	667 475
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	8 147 691	6 727 283
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	10 358 914	7 394 758

Примітки: Згідно "Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України" 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 додаткових статей по яких не було можливості внести у таблицю до звіту:

Найменування статті / За 9 місяців 2019 р. / За 9 місяців 2018 р.

Доходи/(витрати), отримані від торгових операцій з іноземною валютою та деривативами / 390 157 тис.грн. / 301 811 тис.грн. /

Інші сплачені операційні витрати / (52 093) тис.грн. / (34 840) тис.грн. /

Податки сплачені / (455 230) тис.грн. / (208 111) тис.грн. /

Чисте збільшення обов'язкового резерву / (147 621) тис.грн. / (386 537) тис.грн. /

Чисте зменшення/(збільшення) коштів в інших фінансових установах / 143 472 тис.грн. / 352 446 тис.грн. /

Чисте збільшення кредитів та заборгованості клієнтів / 4 562 271 тис.грн. / (1 283 451) тис.грн. /

Чисте зменшення інших активів / 161 314 тис.грн. / 176 722 тис.грн. /

Чисте (зменшення)/збільшення заборгованості перед іншими фінансовими установами / - / (60 000) тис.грн. /

Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів / 1 667 747 тис.грн. / 1 982 524 тис.грн. /

Придбання приміщень, обладнання та нематеріальних активів, та вдосконалення орендованого майна / (331 858) тис.грн. / (371 662) тис.грн. /

Надходження від продажу приміщень та обладнання / 30 384 тис.грн. / 11 796 тис.грн. /

Погашення інших позикових коштів / (880) тис.грн. / (913) тис.грн. /

Затверджено до випуску та підписано

25.10.2019 року



Керівник

Ф. Дюмель

(підпис, ініціали, прізвище)

О.В.Воробйов (044) 537-49-23

(прізвище виконавця, номер телефону)

В.о. Головний бухгалтер

О.О. Сівкович

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності за 3 квартал 2019 року

1.

Примітка до фінансової звітності №7. Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви

Найменування статті / 30 вересня 2019 року / 31 грудня 2018 року

Грошові кошти в касі / 2 008 575 тис.грн. / 2 332 174 тис.грн.

Кошти в Національному банку України та обов'язкові резерви / 2 605 912 тис.грн. / 2 458 291 тис.грн.

Кореспондентські рахунки, та депозити та кредити "овернайт" в інших фінансових установах (Примітка 8) / 8 350 339 тис.грн. / 5 815 517 тис.грн.

Мінус: обов'язкові резерви / (2 605 912) тис.грн. / (2 458 291) тис.грн.

Всього грошових коштів та їх еквівалентів / 10 358 914 тис.грн. / 8 147 691 тис.грн.

2.

Примітка до фінансової звітності №8. Кошти в інших фінансових установах за амортизованою вартістю

Найменування статті / Етап 1 / Етап 2 / Всього 30 вересня 2019 року / Етап 1 / Етап 2 / Всього 31 грудня 2018 року

Кореспондентські рахунки, та депозити та кредити "овернайт" в інших банках / 8 272 137 тис.грн. / 78 202 тис.грн. / 8 350 339 тис.грн. / 5 808 444 тис.грн. / 7 073 тис.грн. / 5 815 517 тис.грн.

Строкові кредити надані іншим банкам / 6 193 458 тис.грн. / 30 тис.грн. / 6 193 488 тис.грн. / 6 496 753 тис.грн. / - / 6 496 753 тис.грн.

Мінус: резерв під кредитні збитки / (85) тис.грн. / (35) тис.грн. / (120) тис.грн. / (143) тис.грн. / (3) тис.грн. / (146) тис.грн.

Всього коштів в інших фінансових установах за амортизованою вартістю / 14 465 510 тис.грн. / 78 197 тис.грн. / 14 543 707 тис.грн. / 12 305 054 тис.грн. / 7 070 тис.грн. / 12 312 124 тис.грн.

3.

Примітка до фінансової звітності №9. Кредити та заборгованість клієнтів за амортизованою вартістю

Найменування статті / 30 вересня 2019 року / 31 грудня 2018 року

Юридичні особи

Іпотечні кредити на купівлю нерухомості ЮО / 58 863 тис.грн. / 65 351 тис.грн.

Інші іпотечні кредити ЮО / 1 934 890 тис.грн. / 3 035 147 тис.грн.

Інші строкові кредити ЮО / 15 182 373 тис.грн. / 19 657 071 тис.грн.

Овердрафти ЮО / 325 474 тис.грн. / 228 903 тис.грн.

Фізичні особи

Споживчі кредити ФО / 3 767 864 тис.грн. / 3 046 081 тис.грн.

Іпотечні кредити на купівлю нерухомості ФО / 2 660 541 тис.грн. / 3 474 612 тис.грн.

Інші іпотечні кредити ФО / 9 604 тис.грн. / 13 469 тис.грн.

Інші строкові кредити ФО / 6 083 тис.грн. / 19 470 тис.грн.

Овердрафти ФО / 57 183 тис.грн. / 168 002 тис.грн.

Всього кредитів та заборгованість клієнтів до знецінення / 24 002 875 тис.грн. / 29 708 106 тис.грн.

Мінус: резерв під знецінення кредитів / (2 974 245) тис.грн. / (3 570 144) тис.грн.

Всього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів / 21 028 630 тис.грн. / 26 137 962 тис.грн.

4.

Примітка до фінансової звітності № 10 Цінні папери та інвестиції в асоційовані і дочірні компанії

Найменування статті / 30 вересня 2019 року / 31 грудня 2018 року

Цінні папери та інвестиції, що обліковуються за амортизованою вартістю:

Депозитні сертифікати НБУ / 4 208 532 тис.грн. / 4 210 125 тис.грн.

Облігації внутрішньої державної позики України (ОВДП) / 2 196 935 тис.грн. / 929 326 тис.грн.

Боргові цінні папери, що випущені міжнародними фінансовими організаціями / 1 197 825 тис.грн. / 414 062 тис.грн.

Мінус: резерв під кредитні збитки / (243 628) тис.грн. / (98 138) тис.грн.

Всього цінних паперів та інвестицій, що обліковуються за амортизованою вартістю / 7 359 664 грн. / 5 455 375 тис.грн.

Цінні папери та інвестиції, що обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку:

Облігації внутрішньої державної позики України (ОВДП) / 44 595 тис.грн. / -

Акції компаній, що не котируються на ринку / 1 260 тис.грн. / 1 260 тис.грн.

Всього цінних паперів та інвестицій, що обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку / 45 855 тис.грн. / 1 260 тис.грн.

Цінні папери та інвестиції, що обліковуються за справедливою вартістю з переоцінкою через інший сукупний дохід: Депозитні сертифікати НБУ / - / -

Всього цінних паперів та інвестицій, що обліковуються за справедливою вартістю з переоцінкою через інший сукупний дохід / - / -

Цінні папери та інвестиції, що обліковуються за первісною вартістю:

Акції компаній, що не котируються на ринку / - / -

Інвестиції в асоційовані і дочірні компанії / 50 159 тис.грн. / 50 159

Всього цінних паперів та інвестицій, що обліковуються за первісною вартістю / 50 159 тис.грн. / 50 159 тис.грн.

Всього цінних паперів та інвестицій в асоційовані і дочірні компанії / 7 455 678 тис.грн. / 5 506 794 тис.грн.

5.

Примітка до фінансової звітності № 11 Кошти клієнтів

Найменування статті / 30 вересня 2019 року / 31 грудня 2018 року

Поточні рахунки/рахунки до запитання

- Кошти фізичних осіб / 15 106 088 тис.грн. / 13 354 103 тис.грн.

- Кошти юридичних осіб / 20 699 202 тис.грн. / 22 289 890 тис.грн.

Всього поточних рахунків/рахунків до запитання / 35 805 290 тис.грн. / 35 643 993 тис.грн.

Строкові кошти

- Кошти фізичних осіб / 1 330 684 тис.грн. / 1 438 353 тис.грн.

- Кошти юридичних осіб / 4 279 031 тис.грн. / 4 033 261 тис.грн.

Всього строкових коштів / 5 609 715 тис.грн. / 5 471 614 тис.грн.

Всього коштів клієнтів / 41 415 005 тис.грн. / 41 115 607 тис.грн.

6.

Примітка до фінансової звітності №12. Субординований борг

Назва компанії / Валюта / Рік надання / Рік погашення / Процентна ставка, %

ЄБРР / Долари США / 2009 / 2019 / 1,5 / 1 212 998 тис.грн.

ЄБРР / Долари США / 2009 / 2019 / 1,5 / 1 210 029 тис.грн.

ЄБРР / Долари США / 2010 / 2020 / 1,5 / 254 472 тис.грн.

Всього субординованого боргу / 2 677 499 тис.грн.

7.

Примітка до фінансової звітності №13 Статутний капітал

Найменування статті / Кількість простих акцій, у тисячах шт. / Кількість привілейованих акцій, у тисячах шт. / Прості акції / Привілейовані акції / Всього

Акції випущені і повністю сплачені станом на 30 вересня 2019 року / 491 902 835 / 15 023 330 / 4 919 029 / 150 233 / 5 069 262

Акції випущені і повністю сплачені станом на 31 грудня 2018 року / 491 902 835 / 15 023 330 / 4 919 029 / 150 233 / 5 069 262

8.

Примітка до фінансової звітності №14. Процентні доходи та витрати

Найменування статті / За 9 місяців 2019 року / За 9 місяців 2018 року

Процентні доходи:

Кредити та заборгованість клієнтів за амортизованою вартістю

Кредити, надані юридичним особам / 2 078 363 тис.грн. / 1 737 406 тис.грн.

Кредити, надані фізичним особам / 1 107 816 тис.грн. / 921 521 тис.грн.

Всього процентних доходів за кредитами та заборгованістю клієнтів за амортизованою вартістю / 3 186 179 тис.грн. / 2 658 927 тис.грн.

Кошти в інших фінансових установах за амортизованою вартістю

Строкові кредити / 172 170 тис.грн. / 149 222 тис.грн.

Поточні рахунки та рахунки "овернайт" / 24 114 тис.грн. / 17 218 тис.грн.

Всього процентних доходів за коштами в інших фінансових установах за амортизованою вартістю / 196 284 тис.грн. / 166 440 тис.грн.

Цінні папери та інвестиції в асоційовані та дочірні компанії / 613 842 тис.грн. / 400 421 тис.грн.

Всього процентних доходів / 3 996 305 тис.грн. / 3 225 788 тис.грн.

Процентні витрати:

Кошти клієнтів

Строкові депозити / (359 283) тис.грн. / (165 777) тис.грн.

Поточні рахунки / (372 486) тис.грн. / (252 922) тис.грн.

Всього процентних витрат за коштами клієнтів / (731 769) тис.грн. / (418 699) тис.грн.

Субординований борг / (32 529) тис.грн. / (33 536) тис.грн.

Заборгованість перед іншими фінансовими установами за амортизованою вартістю / (131) тис.грн. / (2 277) тис.грн.

Всього процентних витрат / (764 429) тис.грн. / (454 512) тис.грн.

Чистий процентний дохід / 3 231 876 тис.грн. / 2 771 276 тис.грн.

9.

Примітка до фінансової звітності №15, Комісійні доходи та витрати

Найменування статті / За 9 місяців 2019 року / За 9 місяців 2018 року

Комісійні доходи

Пластикові картки, казначейські та розрахунково-касові операції / 1 446 238 тис.грн. / 1 326 740 тис.грн.

Комісійні за валютними операціями / 176 292 тис.грн. / 178 283 тис.грн.

Комісійні по гарантійним зобов'язанням / 20 021 тис.грн. / 14 510 тис.грн.

Комісійні за агентські послуги / 20 728 тис.грн. / 19 051 тис.грн.

Комісійні за операціями з цінними паперами / 7 516 тис.грн. / 8 358 тис.грн.

Інші доходи за виплатами та комісійними / 37 097 тис.грн. / 29 871 тис.грн.

Всього комісійних доходів / 1 707 892 тис.грн. / 1 576 813 тис.грн.

Комісійні витрати

Комісійні за розрахунково-касове обслуговування / (380 250) тис.грн. / (339 634) тис.грн.

Пластикові картки та казначейські операції / (49 830) тис.грн. / (49 045) тис.грн.

Комісійні витрати на кредитне обслуговування та гарантії / (6 799) тис.грн. / (5 601) тис.грн.

Всього комісійних витрат / (436 879) тис.грн. / (394 279) тис.грн.

Чистий комісійних дохід / 1 271 013 тис.грн. / 1 182 534 тис.грн.

10.

Примітка до фінансової звітності №16. Адміністративні та інші операційні витрати

Найменування статті / За 9 місяців 2019 року / За 9 місяців 2018 року

Утримання приміщень та обладнання / (224 455) тис.грн. / (192 436) тис.грн.

Оренда / (143 155) тис.грн. / (132 654) тис.грн.

Поштові та телекомунікаційні витрати / (79 877) тис.грн. / (79 989) тис.грн.

Охоронні послуги / (21 981) тис.грн. / (21 071) тис.грн.

Рекламні та маркетингові послуги / (36 168) тис.грн. / (28 711) тис.грн.

Податки, крім податку на прибуток / (18 137) тис.грн. / (12 771) тис.грн.

Витрати на відрядження / (24 945) тис.грн. / (18 159) тис.грн.

Професійні послуги / (77 116) тис.грн. / (56 472) тис.грн.

Витрати на інкасацію / (24 461) тис.грн. / (18 917) тис.грн.

Роялті / (12 616) тис.грн. / (18 940) тис.грн.

Охорона праці, підбір кадрів, тренінги / (27 717) тис.грн. / (21 060) тис.грн.

Доброчинність / (2 712) тис.грн. / (2 091) тис.грн.

Судові витрати / (14 908) тис.грн. / (11 605) тис.грн.

Витрати на виготовлення пластикових карток / (30 561) тис.грн. / (12 600) тис.грн.

Інше / (28 478) тис.грн. / (25 454) тис.грн.

Всього адміністративних та інших операційних витрат / (767 287) тис.грн. / (652 929) тис.грн.

XV. Проміжний звіт керівництва

У 2018 році та на початку 2019 року українська економіка продовжувала відновлюватись від економічної та політичної кризи попередніх років і продемонструвала стійке зростання реального ВВП, помірний рівень інфляції і незначну девальвацію національної валюти у порівнянні з показниками за 2017 рік.

Також Україна продовжувала обмежувати свої політичні та економічні зв'язки з Росією, через анексію Криму, автономної республіки у складі України, а також заморожений збройний конфлікт із сепаратистами у деяких районах Луганської та Донецької областей. В таких умовах, українська економіка продемонструвала подальшу переорієнтацію на ринок Європейського Союзу (надалі - "ЄС"), реалізуючи весь потенціал Поглибленої та всеосяжної зони вільної торгівлі із ЄС, у такий спосіб ефективно реагуючи на взаємні торгові обмеження, запроваджені між Україною та Росією.

Щодо валютного регулювання, у 2018 році було прийнято нове валютне законодавство, яке набуде чинності із 7 лютого 2019 року. Воно забезпечує можливість НБУ реалізовувати більш ліберальну політику валютного регулювання та пом'якшення цілої низки валютних обмежень, наприклад: вимоги реєструвати в НБУ кредити від нерезидентів, 180-денного строку на здійснення платежів за зовнішніми економічними операціями, необхідної 50% частки обов'язкового продажу надходжень в іноземній валюті тощо.

Подальше економічне зростання залежить, великою мірою, від успіху українського уряду в реалізації запланованих реформ, співробітництві з Міжнародним валютним фондом (надалі - "МВФ") та безпроблемному проведенні парламентських виборів, які мають відбутися у жовтні 2019 року, відповідно.

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

На дату розміщення звітності емітента за 3 квартал 2019 року - проміжна скорочена фінансова звітність за Міжнародними стандартами фінансової звітності неаудована.