

## Титульний аркуш

29.10.2020

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 16-2-01/125533

(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)



Лоран ДЮПУШ

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

### Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 2020 року

#### I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРСИББАНК"
2. Організаційно-правова форма: 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 (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
8. 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 подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

#### II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

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

(URL-адреса сторінки)

29.10.2020

(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 заміни 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)  
Київська 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)  
5411
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
АТ "Українська-Сибірська інвестиційна корпорація"	61002, Харківська обл., - р-н, смт.Кулиничі, Кулиничівська, 44	14086028
АТЗТ "Тома"	61000, Харківська обл., - р-н, Харків, Іванівська, 1	14080511
АТ Страхова компанія "Харків"	61000, Харківська обл., - р-н, Харків, Радянської України, 1	14073445
ЗАТ "Красноградський м'ясокомбінат"	63330, Харківська обл., Красноградський р-н, Красноград, Українська. 162	00444168
ВАТ "Мереф'янський скляний завод"	62472, Харківська обл., Мереф'янський р-н, Мерефа, Леонівська, 84	00293504
ПАТ "Харківський птахокомбінат"	61030, Харківська обл., - р-н, Харків, Сидоренківська, 3	00444145
Харківський м'ясокомбінат	61001, Харківська обл., - р-н, Харків, Гагаріна, 100	00444147
АТ фірма "АТЕК"	61000, Харківська обл., - р-н, Харків, 50-річчя ВЛКСМ, 54-А	14054883
ПАТ "Турбогаз"	61003, Харківська обл., - р-н, Харків, Дубового, 6/4	00158787
ЗАТ "Оргтурбогаз"	61000, Харківська обл., - р-н, Харків, Гагаріна, 348	04695526
ЗАТ "Ізюмський м'ясокомбінат"	64300, Харківська обл., Ізюмський р-н, Ізюм, Комінтерна, 4	00444180
ДП "Ресторан Станції "Левада"	61140, Харківська обл., - р-н, Харків,	01551133

	перон ж/д ст.Левада	
ВАТ "Укренерготеплоізоляція"	61000, Харківська обл., - р-н, Харків, Текстильна, 82	00110243
АТЗТ "Інтурбізнесцентр-Дружба"	61009, Харківська обл., - р-н, Харків, Гагаріна, 185	02573591
ТОВ "Страннік"	50072, Дніпропетровська обл., Криворіжський р-н, Кривий Ріг, Черняхівського, 8	32632652
ЗАТ "Харківспецмонтаж"	61005, Харківська обл., - р-н, Харків, Военна, 35	00238842
Харківський Виробничий кооператив "Трансбудмаш"	61001, Харківська обл., - р-н, Харків, Набережна В.Чапаєва, 2	06957839
АТ "Ефект"	65085, Одеська обл., - р-н, Одеса, шосе Тираспольське, 19	19040522
ВАТ "Точприлад"	61166, Харківська обл., - р-н, Харків, Серпова, 4	05796222
ДП "Харківвибухпром"	61001, Харківська обл., - р-н, Харків, Кірова, 18	00292184

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

Операційне управління Національного банку України, м.Київ, МФО 300001

2) IBAN

UA483000010000032009102701026

3) поточний рахунок

UA483000010000032009102701026

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

BNP PARIBAS U.S.A, МФО -

5) IBAN

02006115120013

6) поточний рахунок

02006115120013

#### IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (за наявності)
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	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:

- 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;
- торгівля банківськими металами на валютному ринку України;
- валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України <Про фінансові послуги та державне регулювання фінансових послуг> та не зазначені в абзацах другому-сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 № 281;

	- валютні операції на міжнародних ринках, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України <Про фінансові послуги та державне регулювання фінансових послуг> та не зазначені в абзацах другому-сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 № 281.			
Професійна діяльність на фондовому ринку	АЕ №294541	23.10.2014	НКЦПФР	
Опис	Брокерська діяльність. Срок діє ліцензії с 24.10.2014 - необмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку Професійна діяльність на фондовому ринку	АЕ №294542	23.10.2014	НКЦПФР	
Опис	Дилерська діяльність. Срок діє ліцензії с 24.10.2014 - необмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку	АЕ №294543	23.10.2014	ДКЦПФР	
Опис	Андеррайтинг. Срок діє ліцензії с 24.10.2014 - необмежений.			
Господарська діяльність	АВ №368596	12.05.2008	Адміністрація державної служби спеціального зв'язку та захисту інформації України	
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> <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</p>			



	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  
Лоран, Філіп, Ніколя, Шарль ДЮПУШ (Laurent, Philippe, Nicolas, Charles DUPUCH)
3. Рік народження  
1969
4. Освіта  
Вища
5. Стаж роботи (років)  
27
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
Керівник Регіону Марокко Групи BNP Paribas, Головний Виконавчий Директор та Голова Правління банку "ВМСІ"
7. 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.

"Наглядовою радою АТ "УКРСИББАНК" від 12.02.2020 р. (Протокол № 2020-1) прийнято рішення обрати Лорана, Філіпа, Ніколя, Шарля ДЮПУША (Laurent, Philippe, Nicolas, Charles DUPUCH) Головою Правління АТ "УКРСИББАНК", який приступить до виконання обов'язків після отримання рішення Правління Національного Банку України про погодження на посаді.

Відповідно до Наказу АТ "УКРСИББАНК" № 197-ВК від 03.07.2020 р. Лорана, Філіпа, Ніколя, Шарля ДЮПУША переведено з 06.07.2020 року за його згодою на посаду Голови правління АТ "УКРСИББАНК".

1. Посада

Заступник Голови Правління - Начальник Департаменту корпоративного бізнесу

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Цапенко Дмитро Олександрович

3. Рік народження

1973

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

24

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

7. 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

Ярмоленко Олена Анатоліївна

3. Рік народження

1977

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

17

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав Заступник Директора Глобального Референтного Управління та Директора - Кептивного

Керівника Платформи КУС "Креді Агріколь Банк", Сінгапур, та Радник Голови Правління АТ "УкрСиббанк" з питань комплаєнс

#### 7. 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

Лежнін Костянтин Петрович

#### 3. Рік народження

1976

#### 4. Освіта

Вища

#### 5. Стаж роботи (років)

22

6. 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"

#### 7. 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

Полянчук Олена Василівна

#### 3. Рік народження

1974

#### 4. Освіта

Вища

#### 5. Стаж роботи (років)

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
Начальник Управління правового супроводу продаж Юридичного департаменту АТ  
"УКРСИББАНК"

7. 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 з питань споживчого кредитування

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Кадуліна Юлія Романівна

3. Рік народження

1977

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

18

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
Директор з питань операційної діяльності АТ "УкрСиббанк"

7. 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 фінансів

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Пйотр Павел Конечни

3. Рік народження

1971

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

27

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
Радник фінансового директора BGZ BNP Paribas S. A., Варшава, Польща

7. 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

Виконуючий обов'язки Голови Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Кашперук Андрій Борисович

3. Рік народження

1978

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

19

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
Начальник Департаменту роздрібних продажів АТ "УКРСИББАНК"

7. 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 - Головний Директор з питань інформаційних технологій

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Загорулько Сергій Володимирович

3. Рік народження

1969

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

26

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
Директор АТ "УкрСиббанк" з питань інформаційних технологій

7. 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

Франсуа Бенароя (Francois BENAROYA)

3. Рік народження

1970

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

23

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

7. Опис

Повноваження та обов'язки особи передбачені Статутом Товариства, Положенням про Спостережну Раду 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.

Позачерговими Загальними зборами акціонерів АТ "УКРСИББАНК", які відбулись 24 червня 2020 року, прийнято рішення про переобрання Голови Наглядової Ради АТ "УКРСИББАНК" Франсуа Бенароя (Francois Benaroya) на новий строк.

1. Посада

Член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Бертран Бар'є (Bertrand Barrier)

3. Рік народження

1976

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

15

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

7. Опис

Повноваження та обов'язки особи передбачені Статутом Товариства, Положенням про Спостережну Раду 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.

Позачерговими Загальними зборами акціонерів АТ "УКРСИББАНК", які відбулись 24 червня 2020 року, прийнято рішення про переобрання члена Наглядової Ради АТ "УКРСИББАНК" Бертрана Бар'є (Bertrand Barrier) на новий строк.

1. Посада

Член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Жан, Поль Ріолаччі (Jean, Paul Riolacci)

3. Рік народження

1961

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

34

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
Регіональний керівник з Центральної та Східної Європи, БНП Паріба, Франція

7. Опис

Повноваження та обов'язки особи передбачені Статутом Товариства, Положенням про Спостережну Раду 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.

Позачерговими Загальними зборами акціонерів АТ "УКРСИББАНК", які відбулись 24 червня 2020 року, прийнято рішення про переобрання члена Наглядової Ради АТ "УКРСИББАНК" Жана, Поля Ріолаччі (Jean, Paul Riolacci) на новий строк.

1. Посада

Член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Люк Дельво (LUC DELVAUX)

3. Рік народження

1956

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

38

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
Старший радник - Міжнародний роздрібний бізнес, БНП Паріба СА

7. Опис

Повноваження та обов'язки особи передбачені Статутом Товариства, Положенням про Спостережну Раду 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.

Позачерговими Загальними зборами акціонерів АТ "УКРСИББАНК", які відбулись 24 червня 2020 року, прийнято рішення про переобрання члена Наглядової Ради АТ "УКРСИББАНК" Люка Дельво (LUC DELVAUX) на новий строк.

1. Посада

Член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Венсан Мец (Vincent METZ)

3. Рік народження

1969

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

25

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
Керівник БНП Паріба Споживче кредитування, "Внутрішнє споживче кредитування"



## 7. Опис

Повноваження та обов'язки особи передбачені Статутом Товариства, Положенням про Спостережну Раду 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.

Позачерговими Загальними зборами акціонерів АТ "УКРСИББАНК", які відбулись 24 червня 2020 року, прийнято рішення про переобрання члена Наглядової Ради АТ "УКРСИББАНК" Венсана Меца (Vincent METZ) на новий строк.

### 1. Посада

Член Наглядової Ради

### 2. Прізвище, ім'я, по батькові

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

### 3. Рік народження

1960

### 4. Освіта

Вища

### 5. Стаж роботи (років)

34

6. 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)

## 7. 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.

Позачерговими Загальними зборами акціонерів АТ "УКРСИББАНК", які відбулись 24 червня 2020 року, прийнято рішення про переобрання члена Наглядової Ради АТ "УКРСИББАНК" Данієля, Моріса, Енрі АСТРО (Daniel, Maurice, Henry ASRTRAUD) на новий строк.

### 1. Посада

Член Наглядової Ради

### 2. Прізвище, ім'я, по батькові

Шоломко Дмитро Анатолійович

3. Рік народження

1975

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

20

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
Директор ТОВ "Гугл", Україна

7. 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.

Позачерговими Загальними зборами акціонерів АТ "УКРСИББАНК", які відбулись 24 червня 2020 року, прийнято рішення про переобрання члена Наглядової Ради АТ "УКРСИББАНК" Шоломко Дмитра Анатолійовича на новий строк.

1. Посада

Член Наглядової Ради (в процесі погодження НБУ)

2. Прізвище, ім'я, по батькові

МАРІУШ ВАРИЧ (MARIUSZ WARYCH)

3. Рік народження

1970

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

24

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
Незалежний член Наглядової Ради Селена ФМ, Польща"

7. 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.

"Позачерговими Загальними зборами акціонерів АТ "УКРСИББАНК", які відбулись 24 червня

2020 року, прийнято рішення про обрання члена Наглядової Ради АТ "УКРСИББАНК" Маріуша Варича (Mariusz Warych).

Відповідно до ч. 12 ст. 42 ЗУ "Про банки і банківську діяльність" члени ради банку вступають на посаду після їх погодження Національним банком України.

На підставі рішення Національного банку України №398 від 03.09.2020, надісланого листом № 2616 від 09.09.2020 р., про погодження Маріуша Варича як кандидата на посаду члена Наглядової Ради АТ "УКРСИББАНК", Маріуш Варич, з 03.09.2020 року вступив на посаду незалежного члена Наглядової Ради АТ "УКРСИББАНК".

1. Посада

Член Наглядової Ради (в процесі погодження НБУ)

2. Прізвище, ім'я, по батькові

АХМЕДОВА ЗУЛЬФІРА(ZULFIRA AKHMEDOVA)

3. Рік народження

1977

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

24

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
Асоційований директор / Старший банкір, Група фінансових установ, ЄБРР Україна

7. 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.

"Позачерговими Загальними зборами акціонерів АТ "УКРСИББАНК", які відбулись 24 червня 2020 року, прийнято рішення про обрання члена Наглядової Ради АТ "УКРСИББАНК" Ахмедову Зульфіру (Akhmedova Zulfira).

Відповідно до ч. 12 ст. 42 ЗУ "Про банки і банківську діяльність" члени ради банку вступають на посаду після їх погодження Національним банком України.

На підставі рішення Національного банку України № 416 від 14.09.2020 р., надісланого листом вх. № 2685 від 16.09.2020 р., про погодження Ахмедової Зульфіри як кандидата на посаду члена Наглядової Ради АТ "УКРСИББАНК", Ахмедова Зульфіра, з 14.09.2020 року вступила на посаду члена Наглядової Ради АТ "УКРСИББАНК" як представник акціонера (ЄБРР)."

1. Посада

Головний бухгалтер - начальник Управління фінансового та податкового обліку  
Департаменту фінансів

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Семенюк Тетяна Валеріївна

3. Рік народження

1980

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

20

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

Заступник головного бухгалтера - заступник начальника управління за напрямком фінансової звітності та методології Управління фінансового та податкового обліку Департамент фінансів АТ "УКРСИББАНК".

7. 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.

"Відповідно до Наказів АТ "УКРСИББАНК" № 155-ВК від 27.05.2020 р. та № 186-ВК від 25.06.2020 р. з 01.07.2020 року з Семенюк Тетяни Валеріївни знято виконання посадових обов'язків Головного бухгалтера - начальника управління фінансового та податкового обліку Департаменту фінансів АТ "УКРСИББАНК" в зв'язку із вступом на посаду Головного бухгалтера - начальника управління фінансового та податкового обліку департаменту фінансів АТ "УКРСИББАНК".

Відповідно до Рішення НБУ № 281 від 17.06.2020 року та Наказу АТ "УКРСИББАНК" № 186-ВК від 25.06.2020 р. Семенюк Тетяну Валеріївну з 01.07.2020 року переведено за її згодою постійно на посаду Головного бухгалтера - начальника управління фінансового та податкового обліку департаменту фінансів АТ "УКРСИББАНК"."

## 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:		0	0	
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
за іпотечними цінними паперами (за	X	0	X	X

кожним власним випуском):				
		0	0	
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
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
		0	0	
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
		0	X	
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	59 263 212	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	59 263 212	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	НКЦПФР	UA4000115232	Акція проста бездокумент арна іменна	Бездокумента рні іменні	0,01	49190283 4807	4919028348, 07	91,533
Опис									
03.07.2012	192/1/2012	НКЦПФР	UA4000115240	Акція привілейова на бездокумент арна іменна	Бездокумента рні іменні	0,01	15023330 400	150233304	8,467
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 вісімсот сорок вісім 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 зберігачів.

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.

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)**  
на 30.09.2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	0	0
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	2 332 439	3 135 959
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	4
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	692 618	622 724
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990	Грошові кошти в касі:2664529,2190833;Кошти в інших фінансових установах за амортизованою вартістю:22816218,10141451;Деривативи:49475,20577;Кредити та заборгованість клієнтів за амортизованою вартістю:21988716,21371168;Цінні папери та інвестиції в асоційовані і дочірні підприємства:14249836,13333834; Майно та обладнання:1263224,1249192;Нематеріальні активи:562403,521649;Відстрочені податкові активи та передоплати з поточного податку на прибуток:377529,609829;Активи з права користування:50465,0;	
Активи – усього за додатковими статтями	1990	64 022 395	49 438 533
Усього активів	1999	67 047 456	53 197 220
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	2000	0	0
Кошти клієнтів	2010	58 195 609	45 424 255
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за	2020	0	0

справедливою вартістю через прибуток або збиток			
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	715 725	740 023
Субординований борг	2100	298 984	249 348
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:3343,3979;Деривативи:91 60,702;Орендні зобов'язання:40391,0;	
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	52 894	4 681
Усього зобов'язань	2999	59 263 212	46 418 307
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	3000	5 069 262	5 069 262
Емісійні різниці	3010	811 229	811 229
Незарєстрований 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	1 903 753	898 422
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	7 784 244	6 778 913
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	67 047 456	53 197 220

Затверджено до випуску та підписано

29.10.2020 року



Керівник

*Ларан Дюпуш*

(підпис, ініціали, прізвище)

О.В.Воробйов (044) 585-01-37

Головний бухгалтер

*Т.В. Семенюк*

Т.В. Семенюк

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)



**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід  
(Звіт про фінансові результати)  
за 3 квартал 2020 року**

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	904 882	1 286 247
Процентні витрати	1005	-140 771	-249 288
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>1010</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
<b>Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>	<b>1030</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Комісійні доходи	1040	595 369	602 471
Комісійні витрати	1045	-183 001	-175 530
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
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>	<b>1999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
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
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
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	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
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	0,00000	0,00000

Примітки: 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 поточний період з 1 липня 2020 року до 30 вересня 2020 року / З нарастаючим підсумком з 1 січня 2020 року до 30 вересня 2020 року / За порівняльний період з 1 липня 2019 року до 30 вересня 2019 року / З нарастаючим підсумком з 1 січня 2019 року до 30 вересня 2019 року

Процентні доходи / 904 882 тис.грн. / 3 072 014 тис.грн. / 1 286 247 тис.грн. / 3 996 305 тис.грн.

Процентні витрати / (140 771) тис.грн. / (533 872) тис.грн. / (249 288) тис.грн. / (764 429) тис.грн.

Комісійні доходи / 595 369 тис.грн. / 1 639 556 тис.грн. / 602 471 тис.грн. / 1 707 892 тис.грн.

Комісійні витрати / (183 001) тис.грн. / (406 064) тис.грн. / (175 530) тис.грн. / (436 879) тис.грн.

Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти, торгових операцій з іноземною валютою та деривативів / 155 055 тис.грн. / 460 164 тис.грн. / 133 171 тис.грн. / 406 351 тис.грн.

Чистий збиток від іншої діяльності / (42 250) тис.грн. / (97 549) тис.грн. / (27 529) тис.грн. / (60 439) тис.грн.

Чисті доходи від банківської діяльності / 1 289 284 тис.грн. / 4 134 249 тис.грн. / 1 569 542 тис.грн. / 4 848 801 тис.грн.







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 2018 року / 5 069 262 тис.грн. / 811 229 / 844 838 тис.грн. / 6 725 329

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

Виплата 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.

Усього сукупного доходу за 9 місяців 2019 року / - / - / 507 423 тис.грн. / 507 423 тис.грн.

Залишок станом на 31 грудня 2019 року / 5 069 262 тис.грн. / 811 229 тис.грн. / 898 422 тис.грн. / 6 778 913 тис.грн.

Усього сукупного доходу за 9 місяців 2020 року / - / - / 1 005 331 тис.грн. / 1 005 331 тис.грн.

Залишок станом на 30 вересня 2020 року / 5 069 262 тис.грн. / 811 229 тис.грн. / 903 753 тис.грн. / 7 784 244 тис.грн.

Затверджено до випуску та підписано

29.10.2020



Керівник

Т.В. Семенюк

(підпис, ініціали, прізвище)

О.В. Воробйов (044) 585-01-37

Головний бухгалтер Т.В. Семенюк

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом**  
за 3 квартал 2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
Процентні доходи, що отримані	1010	3 096 321	3 972 456
Процентні витрати, що сплачені	1015	-551 953	-765 173
Комісійні доходи, що отримані	1020	1 639 377	1 696 137
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-393 603	-435 103
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	-1 574 784	-1 388 481
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-819 250	-777 330
Податок на прибуток, сплачений	1800	252 076	-455 230
<b>Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>	<b>1510</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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	-808 316	4 562 271
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-95 555	161 314
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	8 618 165	1 667 747
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	-6 523	-333 917
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>	<b>1999</b>	<b>4 103 689</b>	<b>8 238 606</b>
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	-434 035 593	-187 593 709



Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
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
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>	<b>2999</b>	<b>-765 307</b>	<b>-2 488 649</b>
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
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	-66	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	0	-2 526 864
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>	<b>3999</b>	<b>-703</b>	<b>-2 527 744</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>5100</b>	<b>2 403 747</b>	<b>1 010 990</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	5 741 426	2 211 223
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>5300</b>	<b>9 037 942</b>	<b>8 147 691</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>5400</b>	<b>14 779 368</b>	<b>10 358 914</b>

Примітки: 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 2020 р. / За 9 місяців 2019 р.

Рух грошових коштів від операційної діяльності

Прибутки, отримані від торгових операцій з іноземною валютою та деривативів / 295 613 тис.грн. / 390 157 тис.грн.

Інші сплачені операційні витрати / (81 908) тис.грн. / (52 093) тис.грн.

Рух грошових коштів, отриманих від операційної діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях / 1 861 889 тис.грн. / 2 185 340 тис.грн.

Зміни в операційних активах та зобов'язаннях

Чисте збільшення обов'язкових резервів / (274 023) тис.грн. / (147 621) тис.грн.

Чисте зменшення коштів в інших фінансових установах / (5 191 948) тис.грн. / 143 472 тис.грн.

Чисте зменшення заборгованості перед іншими фінансовими установами / - / -

Рух грошових коштів від інвестиційної діяльності

Надходження від погашення цінних паперів / 433 634 411 тис.грн. / 185 406 534 тис.грн.

Придбання приміщень, обладнання та нематеріальних активів і вдосконалення орендованого майна / (365 627) тис.грн. / (331 858) тис.грн.

Надходження від продажу приміщень та обладнання / 1 502 тис.грн. / 30 384 тис.грн.

Рух грошових коштів від фінансової діяльності

Погашення інших позикових коштів / (637) тис.грн. / (880) тис.грн.

Затверджено до випуску та підписано

29.10.2020 року



*[Handwritten signature]*  
Лоран Дюпуш  
(підпис, ініціали, прізвище)

О.В. Воробйов (044) 585-01-37  
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер *[Handwritten signature]* Т.В. Семенюк  
(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом**  
за 3 квартал 2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	0	0
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	0	0
Амортизація дисконту/(премії)	1050	0	0
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
(Нараховані доходи)	1150	0	0
Нараховані витрати	1155	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	0	0
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	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	1750	0	0
Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
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	0	0
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
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	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5400	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Примітки: Банк не складає "Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом".

Затверджено до випуску та підписано

29.10.2020 року



*(Handwritten signature)*  
Лоран Дюпуш

(підпис, ініціали, прізвище)

О.В. Воробйов (044) 585-01-37  
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер Т.В. Семенюк  
(підпис, ініціали, прізвище)

## Примітки до фінансової звітності за 3 квартал 2020 року

### 1.

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

Грошові кошти та їхні еквіваленти Банку для цілей підготовки окремого звіту про рух грошових коштів були представлені таким чином:

Найменування статті / 30 вересня 2020 року / 31 грудня 2019 року

Грошові кошти в касі / 2 664 529 тис.грн. / 2 190 833 тис.грн.

Кошти в Національному банку України та обов'язкові резерви / 2 332 439 тис.грн. / 3 135 959 тис.грн.

Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" в інших банках / 12 680 712 тис.грн. / 6 335 439 тис.грн.

За вирахуванням: Обов'язкових резервів / (2 898 312) тис.грн. / (2 624 289) тис.грн.

Усього грошових коштів та їхніх еквівалентів / 14 779 368 тис.грн. / 9 037 942 тис.грн.

### 2.

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

Найменування статті / 30 вересня 2020 року / 31 грудня 2019 року

Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" в інших банках / 12 680 712 тис.грн. / 6 335 439 тис.грн.

Строкові кредити надані іншим банкам / 10 135 664 тис.грн. / 3 806 123 тис.грн.

За вирахуванням: Резерву на покриття очікуваних кредитних збитків / (158) тис.грн. / (111) тис.грн.

Усього коштів в інших фінансових установах за амортизованою вартістю / 22 816 218 тис.грн. / 10 141 451 тис.грн.

### 3.

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

Найменування статті / 30 вересня 2020 року / 31 грудня 2019 року

Кредити та заборгованість юридичних осіб / 17 866 036 тис.грн. / 16 819 253 тис.грн.

Кредити та заборгованість фізичних осіб, фізичних осіб-підприємців / 6 128 686 тис.грн. / 6 527 169 тис.грн.

Усього кредитів та заборгованості клієнтів за амортизованою вартістю до резерву на покриття

очікуваних кредитних збитків / 23 994 722 тис.грн. / 23 346 422 тис.грн.

За вирахуванням: Резерву на покриття очікуваних кредитних збитків / (2 006 006) тис.грн. / (1 975 254) тис.грн.

Усього кредитів та заборгованості клієнтів за амортизованою вартістю, за вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків / 21 988 716 тис.грн. / 21 371 168 тис.грн.

#### 4.

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

Найменування статті / 30 вересня 2020 року / 31 грудня 2019 року

Цінні папери та інвестиції за амортизованою вартістю:

Депозитні сертифікати НБУ / 7 605 273 тис.грн. / 8 715 088 тис.грн.

Облігації внутрішньої державної позики України / 3 149 445 тис.грн. / 2 258 959 тис.грн.

Боргові цінні папери, випущені міжнародними фінансовими організаціями / 2 218 182 тис.грн. / 1 782 095 тис.грн.

Боргові цінні папери, випущені іноземними органами державної влади / 1 414 945 тис.грн. / 632 635 тис.грн.

За вирахуванням: Резерву на покриття очікуваних кредитних збитків / (139 458) тис.грн. / (123 944) тис.грн.

Усього цінних паперів та інвестицій за амортизованою вартістю / 14 248 387 тис.грн. / 13 264 833 тис.грн.

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

Облігації внутрішньої державної позики України / 42 105 тис.грн. / 67 552 тис.грн.

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

Усього цінних паперів та інвестицій за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку / 43 365 тис.грн. / 68 812 тис.грн.

Цінні папери та інвестиції за первісною вартістю, за вирахуванням зменшення корисності:

Інвестиції в асоційовані і дочірні підприємства / 189 тис.грн. / 189 тис.грн.

Усього цінних паперів та інвестицій за первісною вартістю, за вирахуванням зменшення корисності / 189 тис.грн. / 189 тис.грн.

Усього цінних паперів та інвестицій в асоційовані і дочірні підприємства / 14 291 941 тис.грн. / 13 333 834 тис.грн.

5.

Примітка до фінансової звітності №11. Кошти клієнтів

Найменування статті / 30 вересня 2020 року / 31 грудня 2019 року

Поточні рахунки/рахунки до запитання

- Кошти юридичних осіб / 32 104 684 тис.грн. / 22 733 766 тис.грн.

- Кошти фізичних осіб та приватних осіб-підприємців / 22 432 464 тис.грн. / 16 867 950 тис.грн.

Усього поточних рахунків/рахунків до запитання / 54 537 148 тис.грн. / 39 601 716 тис.грн.

Строкові депозити

- Кошти юридичних осіб / 2 214 667 тис.грн. / 4 441 670 тис.грн.

- Кошти фізичних осіб та приватних осіб-підприємців / 1 443 794 тис.грн. / 1 380 869 тис.грн.

Усього строкових депозитів / 3 658 461 тис.грн. / 5 822 539 тис.грн.

Усього коштів клієнтів / 58 195 609 тис.грн. / 41 115 607 тис.грн.

6.

Примітка до фінансової звітності №12. Субординований борг

У таблиці нижче подано зведену інформацію щодо структури субординованого боргу станом на 30 вересня 2020 та 31 грудня 2019 років:

Назва компанії / Валюта / Рік надання / Рік погашення / Процентна ставка, % / 30 червня 2020 року / 31 грудня 2019 року

ЄБРР / Долари США / 2010 / 2020 / 1,5 / 298 984 тис.грн. / 249 348 тис.грн.

Усього субордино-ваного боргу / 298 984 тис.грн. / 249 348 тис.грн.

Банк зобов'язаний дотримуватися певних фінансових умов, пов'язаних із субординованим боргом. Станом на 30 вересня 2020 року та 31 грудня 2019 років Банк дотримувався відповідних фінансових умов.

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 30 вересня 2020 року / 491 902 835 / 15 023 330 / 4 919 029 / 150 233 / 5 069 262

Станом на 30 вересня 2020 року BNP Paribas SA (Франція) належало 60% акцій Банку (30 червня 2019 року: 60%), а ЄБРР належало 40% акцій Банку (30 вересня 2019 року: 40%).

Емісійний дохід станом на 30 вересня 2020 та 2019 років становив 811 229 тисяч гривень. Емісійний дохід являє собою перевищення отриманих внесків над номінальною вартістю випущених акцій.

Всі прості акції на звітну дату мали номінальну вартість 0.01 гривні за акцію (30 вересня 2019 року: 0.01 гривні за акцію). Всі привілейовані акції мали номінальну вартість 0.01 гривні за акцію (30 вересня 2019 року: 0.01 гривні за акцію).

Привілейовані акції не підлягають викупу та дають їхнім власникам пріоритетне право у порівнянні з простими акціями у випадку ліквідації Банку. Привілейовані акції дають власникам право участі у загальних зборах акціонерів без права голосу, за винятком голосувань з питань реорганізації та ліквідації Банку і внесення змін та доповнень до статуту Банку, які обмежують права власників привілейованих акцій. Дивіденди за привілейованими акціями встановлені у розмірі 48% від загальної суми оголошених дивідендів та підлягають виплаті перед виплатою дивідендів за простими акціями. У випадках, передбачених законодавством України, власники привілейованих акцій мають рівні права голосу з власниками простих акцій.

У 2019 році було здійснено виплату дивідендів акціонерам Банку згідно з чинним законодавством України та Договором про обслуговування емісії/випусків між АТ "УКРСИББАНК" та Національним депозитарієм України (НДУ) № ОВ-755 від 23 жовтня 2013 року у сумі 2 526 864 тисячі гривень.

## 8.

Примітка до фінансової звітності №14.Процентні доходи та витрати

Найменування статті / За 9 місяців 2020 року / За 9 місяців 2019 року

Процентні доходи за фінансовими активами за амортизованою вартістю:

Кредити та заборгованість клієнтів за амортизованою вартістю

Кредити, надані юридичним особам / 1 077 744 тис.грн. / 2 078 363 тис.грн.

Кредити, надані фізичним особам / 1 167 570 тис.грн. / 1 107 816 тис.грн.

Усього процентних доходів за кредитами та заборгованістю клієнтів за амортизованою вартістю / 2 245 314 тис.грн. / 3 186 179 тис.грн.

Кошти в інших фінансових установах за амортизованою вартістю

Строкові кредити / 56 401 тис.грн. / 172 170 тис.грн.

Поточні рахунки та рахунки "овернайт" / 9 528 тис.грн. / 24 114 тис.грн.

Усього процентних доходів за коштами в інших фінансових установах за амортизованою вартістю / 65 929 тис.грн. / 196 284 тис.грн.

Цінні папери та інвестиції за амортизованою вартістю

Депозитні сертифікати НБУ / 408 664 тис.грн. / 432 353 тис.грн.



Облігації внутрішньої державної позики України / 302 261 тис.грн. / 161 561 тис.грн.

Боргові цінні папери, що випущені міжнародними фінансовими організаціями та іноземними органами державної влади / 49 846 тис.грн. / 19 928 тис.грн.

Усього процентних доходів за цінними паперами та інвестиціями за амортизованою вартістю / 760 771 тис.грн. / 613 842 тис.грн.

Усього процентних доходів за фінансовими активами за амортизованою вартістю / 3 072 014 тис.грн. / 3 996 305 тис.грн.

Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями за амортизованою вартістю:

Кошти клієнтів

Строкові депозити / (194 231) тис.грн. / (359 283) тис.грн.

Поточні рахунки / (334 389) тис.грн. / (372 486) тис.грн.

Усього процентних витрат за коштами клієнтів / (528 620) тис.грн. / (731 769) тис.грн.

Субординований борг / (3 183) тис.грн. / (32 529) тис.грн.

Заборгованість перед іншими фінансовими установами за амортизованою вартістю / (1 913) тис.грн. / (131) тис.грн.

Кредиторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою) / (156) тис.грн. / -

Усього процентних витрат за фінансовими зобов'язаннями за амортизованою вартістю / (533 872) тис.грн. / (764 429) тис.грн.

Чисті процентні доходи / 2 538 142 тис.грн. / 3 231 876 тис.грн.

9.

Примітка до фінансової звітності №15. Комісійні доходи та витрати

Найменування статті / За 9 місяців 2020 року / За 9 місяців 2019 року

Комісійні доходи

Комісійні за розрахунково-касове обслуговування / 1 400 212 тис.грн. / 1 446 238 тис.грн.

Комісійні за валютними операціями / 160 136 тис.грн. / 176 292 тис.грн.

Комісійні по гарантійним зобов'язанням / 11 098 тис.грн. / 20 021 тис.грн.

Комісійні за агентські послуги / 18 219 тис.грн. / 20 728 тис.грн.

Комісійні за операціями з цінними паперами / 6 155 тис.грн. / 7 516 тис.грн.

Інші доходи за виплатами та комісійними / 43 736 тис.грн. / 37 097 тис.грн.

Усього комісійних доходів / 1 639 556 тис.грн. / 1 707 892 тис.грн.

## Комісійні витрати

Комісійні за розрахунково-касове обслуговування / (387 582) тис.грн. / (380 250) тис.грн.

Пластикові картки та касові операції / (16 465) тис.грн. / (49 830) тис.грн.

Комісійні витрати на кредитне обслуговування та гарантії / (2 017) тис.грн. / (6 799) тис.грн.

Усього комісійних витрат / (406 064) тис.грн. / (436 879) тис.грн.

Чисті комісійні доходи / 1 233 492 тис.грн. / 1 271 013 тис.грн.

## 10.

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

Найменування статті / За 9 місяців 2020 року / За 9 місяців 2019 року

Утримання приміщень та обладнання / (224 762) тис.грн. / (224 455) тис.грн.

Оренда / (164 882) тис.грн. / (143 155) тис.грн.

Професійні послуги / (128 254) тис.грн. / (77 116) тис.грн.

Поштові та телекомунікаційні витрати / (82 071) тис.грн. / (79 877) тис.грн.

Охорона праці, підбір кадрів, тренінги, страхування працівників / (36 514) тис.грн. / (27 717) тис.грн.

Рекламні та маркетингові послуги / (28 013) тис.грн. / (36 168) тис.грн.

Витрати на інкасацію / (25 230) тис.грн. / (24 461) тис.грн.

Витрати на охорону / (24 267) тис.грн. / (21 981) тис.грн.

Виробництво пластикових карток / (13 740) тис.грн. / (30 561) тис.грн.

Роялті / (12 434) тис.грн. / (12 616) тис.грн.

Податки, крім податку на прибуток / (11 615) тис.грн. / (18 137) тис.грн.

Витрати на відрядження / (9 357) тис.грн. / (24 945) тис.грн.

Благодійність / (6 355) тис.грн. / (2 712) тис.грн.

Судові витрати / (6 319) тис.грн. / (14 908) тис.грн.

Інше / (31 544) тис.грн. / (28 478) тис.грн.

Усього адміністративних та інших операційних витрат / (805 357) тис.грн. / (767 287) тис.грн.

## **XV. Проміжний звіт керівництва**

Починаючи з 2016 року, українська економіка демонструвала ознаки стабілізації після років політичної та економічної напруги. У 2019 році українська економіка продовжувала відновлюватись та досягла зростання реального ВВП у розмірі близько 3,6% (2018: 3,3%), мала невисокий рівень інфляції у розмірі 4,1% (2018: 9,8%), а також продемонструвала стабілізацію національної валюти (зміцнення національної валюти приблизно на 5% щодо долару США та на 11% щодо євро у порівнянні із середніми показниками за попередній рік).

Україна продовжує обмежувати свої політичні та економічні зв'язки із Росією, беручи до уваги анексію Криму, автономної республіки у складі України, а також збройний конфлікт із сепаратистами у деяких районах Луганської та Донецької областей. У результаті цього українська економіка продовжує переорієнтовуватись на ринок Європейського Союзу (надалі - "ЄС"), реалізуючи весь потенціал Поглибленої та всеосяжної зони вільної торгівлі із ЄС.

Для подальшого сприяння провадженню господарської діяльності в Україні НБУ, починаючи з 20 червня 2019 року, ліквідував вимогу щодо обов'язкового продажу надходжень в іноземній валюті, відмінив усі ліміти на репатріацію дивідендів із липня 2019 року, а також поступово знизив свою облікову ставку вперше за останні два роки, із 18,0% у квітні 2019 року до 11,0% у січні 2020 року.

Рівень макроекономічної невизначеності в Україні у 2019 році продовжував залишатися високим у силу існування значної суми державного боргу, яка підлягала погашенню у 2019-2020 роках, що вимагає мобілізації суттєвого внутрішнього та зовнішнього фінансування в умовах, коли на ринках країн, які розвиваються, виникає все більше проблем із джерелами фінансування. Водночас, Україна успішно пройшла через період президентських та парламентських виборів. Усі новобрані органи влади продемонстрували свої наміри у питаннях запровадження реформ для стимуляції економічного зростання із одночасним забезпеченням макрофінансової стабільності та лібералізацією економічного середовища. Ці зміни призвели, окрім іншого, до підвищення довгострокового рейтингу дефолту емітента в іноземній та національній валюті, присвоєного Україні рейтинговим агентством Fitch, із показника "B-" до "B", із позитивним прогнозом.

Подальше економічне зростання залежить, великою мірою, від успіху українського уряду в реалізації запланованих структурних реформ та ефективного співробітництва з Міжнародним валютним фондом ("МВФ").

Крім цього, на початку 2020 року у світі став швидко поширюватися новий коронавірус

(COVID-19), що призвело до того, що Всесвітня організація охорони здоров'я ("ВООЗ") у березні 2020 року оголосила про початок пандемії, починаючи з вересня у світі спостерігається зростаюча друга хвиля захворювання. Заходи, які вживають багато країн для стримування поширення COVID-19, призводять до значних операційних складнощів для багатьох компаній і завдають істотного впливу на світові фінансові ринки. Оскільки ситуація швидко розвивається, COVID-19 може істотно вплинути на діяльність багатьох компаній у різних секторах економіки, включно, але не обмежуючись, порушенням операційної діяльності у результаті призупинення або закриття виробництва, порушенням ланцюгів постачань, карантинном персоналу, зниженням попиту та труднощами з отриманням фінансування. Окрім того, Банк може зіштовхнутися з іще більшим впливом COVID-19 у результаті його негативного впливу на глобальну економіку та основні фінансові ринки. Істотність впливу COVID-19 на операційну діяльність Банку великою мірою залежить від тривалості та поширення впливу вірусу на світову та українську економіку.

Наразі Банк продовжує вживати всі можливі заходи для зменшення впливу COVID-19 на його поточну діяльність.

#### **XVI. Твердження щодо проміжної інформації**

На дату розміщення звітності емітента за 3 квартал 2020 року - проміжна скорочена фінансова звітність за Міжнародними стандартами фінансової звітності неаудована.