

Титульний аркуш

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

Голова Правління

(посада)



(підпис)

М.П.

Філіп, Бернар ДЮМЕЛЬ

(прізвище та ініціали керівника)

21.04.2017

(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2016 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента

Публічне акціонерне товариство «УкрСиббанк»

2. Організаційно-правова форма

Публічне акціонерне товариство

3. Код за ЄДРПОУ

09807750

4. Місцезнаходження

м. Київ, 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. Електронна поштова адреса

office@ukrsibbank.com

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії

(дата)

2. Річна інформація опублікована у

(номер та найменування офіційного друкованого видання)

(дата)

3. Річна інформація розміщена на власній сторінці

в мережі Інтернет

(адреса сторінки)

(дата)

Зміст

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

18. Інформація про випуски іпотечних облігацій
19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:
 - 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям
 - 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду
 - 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття
 - 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду
 - 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року
20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття
21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів
22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів
23. Основні відомості про ФОН
24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН
25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН
26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН
27. Правила ФОН
28. Відомості про аудиторський висновок (звіт)
29. Текст аудиторського висновку (звіту) X
30. Річна фінансова звітність
31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності) X
32. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)
33. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)
34. Примітки
 - 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.
 - Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента відсутня, тому що серед посадових осіб не має таких, що володіють акціями емітента.
 - Інформація про дивіденди відсутня, тому що у звітному році дивіденди не нараховувалися та не сплачувалися.
 - Інформація про похідні цінні папери емітента відсутня, в зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуск похідних цінних паперів.

- Інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду відсутня, в зв'язку з тим, що емітент не здійснював викуп власних акцій протягом звітного періоду.
- Інформація щодо вартості чистих активів емітента не складається емітентами які здійснюють банківську діяльність.
- Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції відсутня, в зв'язку з тим, що емітент не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.
- Інформація про собівартість реалізованої продукції відсутня, в зв'язку з тим, що емітент займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.
- Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів відсутня, тому що Облігації - незабезпечені.
- Інформація про випуски іпотечних облігацій відсутня, в зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуски іпотечних облігацій.
- Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття відсутня, в зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуски іпотечних облігацій.
- Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття відсутня в зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуски іпотечних ЦП.
- Інформація про випуски іпотечних сертифікатів відсутня, в зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуски іпотечних сертифікатів.
- Інформація щодо реєстру іпотечних активів відсутня, в зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуски іпотечних сертифікатів.
- Основні відомості про ФОН відсутні, в зв'язку з тим, що емітент не є емітентом сертифікатів ФОН.
- Інформація про випуски сертифікатів ФОН відсутня, в зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуски сертифікатів ФОН.
- Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН відсутня, в зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуски сертифікатів ФОН.
- Розрахунок вартості чистих активів ФОН відсутній, в зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуски сертифікатів ФОН.
- Правила ФОН відсутні, в зв'язку з тим, що емітент не є емітентом сертифікатів ФОН.
- Відомості про аудиторський висновок (звіт) відсутні, в зв'язку з тим, що емітенти з відкритим розміщенням цінних паперів цю форму не заповнюють.
- Звіт про стан об'єкта нерухомості відсутній, в зв'язку з тим, що емітент не здійснював емісію цільових облігацій підприємств.
- Відсутня інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів.
- Відсутня інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів.
- Відсутня інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Публічне акціонерне товариство «УкрСиббанк»

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

1 480 120 0000 00562

3. Дата проведення державної реєстрації

28.10.1991

4. Територія (область)

Харківська

5. Статутний капітал (грн)

5069261652.07

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належить державі

0

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

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

0

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

N64.19 Інші види грошового посередництва

--

--

10. Органи управління підприємства

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

11. Банки, що обслуговують емітента:

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

Головне управління Національного банку України по місту Києву і Київській області

2) МФО банку

321024

3) поточний рахунок

3200717282001

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

BNP PARIBAS U.S.A

5) МФО банку

-

6) поточний рахунок

02006115120013

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

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Банківські операції	№75	05.10.2011	Національний банк України	Необмежена
Опис	Банківська ліцензія НБУ № 75 від 05.10.2011 р. на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність".			
Банківські операції	№75	05.10.2011	Національний банк України	Необмежена
Опис	<p>Генеральна ліцензія НБУ на здійснення валютних операцій № 75-2 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 			

	<p>валютному ринку України;</p> <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	Необмежена
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	Необмежена
Опис	Дилерська діяльність. Срок діє ліцензії с 24.10.2014 - необмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку	АЕ №294543	23.10.2014	ДКЦПФР	Необмежена
Опис	Андеррайтинг. Срок діє ліцензії с 24.10.2014 - необмежений.			
Господарська діяльність	АВ №368596	12.05.2008	Адміністрація державної служби спеціального зв'язку та захисту інформації України	Необмежена
Опис	Вид господарської діяльності – Розробка, виробництво , використання, експлуатація, сертифікаційні іспити, тематичні дослідження, експертиза, ввезення, вивіз криптосистем та засобів криптографічного захисту інформації (крім послуг електронного цифрового підпису), торгівля криптосистемами і засобами криптографічного захисту інформації в частині:			

	<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 криптографічного захисту конфіденційної інформації.</p>			
Професійна діяльність на фондовому ринку	АЕ №286557	08.10.2013	НКЦПФР	Необмежена
Опис	Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування. Срок діє ліцензії с 12.10.2013 - необмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку	АЕ №286558	08.10.2013	НКЦПФР	Необмежена
Опис	Діяльність із зберігання активів пенсійних фондів. Срок діє ліцензії с 12.10.2013 - необмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку	АЕ №286556	08.10.2013	НКЦПФР	Необмежена
Опис	Депозитарна діяльність депозитарної установи. Срок діє ліцензії с 12.10.2013 - необмежений.			
Депозитарій інвестиційного фонду чи інвестиційної компанії	№61	09.08.1994	Міністерство фінансів України	Необмежена
Опис	Дозвіл на право здійснення діяльності як депозитарій інвестиційного фонду чи інвестиційної компанії.			

15. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
РА "Експерт-Рейтинг"	уповноважене рейтингове агентство	18.02.2016	uaAAA

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

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Код за ЄДРПОУ засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
---	--	------------------	--

АТ "Українська-Сибірська інвестиційна корпорація"	14086028	61002 смт.Кулиничі Кулиничівська, 44	0.0003470712578
АТЗТ "Тома"	14080511	61000 Харків Іванівська, 1	0.000013321061755
АТ Страхова компанія "Харків"	14073445	61000 Харків Радянської України, 1	0.0000085609632789
ЗАТ "Красноградський м'ясокомбінат"	00444168	63330 Красноград Українська, 162	0.00000685553372776
ВАТ "Мереф'янський скляний завод"	00293504	62472 Мерефа Леонівська, 84	0.00000259252344194
ПАТ "Харківський птахокомбінат"	00444145	61030 Харків Сидоренківська, 3	0.00000113789235419
Харківський м'ясокомбінат	00444147	61001 Харків Гагаріна, 100	0.00000045087364208
АТ фірма "АТЕК"	14054883	61000 Харків 50-річчя ВЛКСМ, 54-А	0.00000027334214551
ПАТ "Турбогаз"	00158787	61003 Харків Дубового, 6/4	0.00000017865868067
ЗАТ "Оргтурбогаз"	04695526	61000 Харків Гагаріна, 348	0.00000015836936678
ЗАТ "Ізюмський м'ясокомбінат"	00444180	64300 Ізюм Комінтерна, 4	0.00000008904754431
ДП "Ресторан Станції "Левада"	01551133	61140 Харків перон ж/д ст.Левада	0.00000004790532447
ВАТ "Укренерготеплоізоляція"	00110243	61000 Харків Текстильна, 82	0.00000004452377215
АТЗТ "Інтурбізнесцентр-Дружба"	02573591	61009 Харків Гагаріна, 185	0
ТОВ "Страннік"	32632652	50072 Кривий Ріг Черняхівського, 8	0
ЗАТ "Харківспецмонтаж"	00238842	61005 Харків Воєнна, 35	0
Харківський Виробничий кооператив "Трансбудмаш"	06957839	61001 Харків Набережна В.Чапаєва, 2	0
АТ "Ефект"	19040522	65085 Одеса шосе Тираспольське, 19	0
ВАТ "Точприлад"	05796222	61166 Харків Серпова, 4	0
ДП "Харківвибухпром"	00292184	61001 Харків Кірова, 18	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт*		Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Усього			0.00038078195283376

V. Інформація про посадових осіб емітента

6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) посада

Голова Правління

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

Філіп, Бернар ДЮМЕЛЬ (Philippe, Bernard DUMEL)

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

14CF 85172 20.05.2014 Генеральне консульство Франції в Стамбулі

4) рік народження**

1958

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

34

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

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

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

01.04.2015 необмежений

9) Опис

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

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

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

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Заступник Голови Правління - Начальник Департаменту корпоративного бізнесу

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

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

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

EI 245343 03.06.2010 м. Варшава

4) рік народження**

1959

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

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

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

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

16.07.2010 необмежений

9) Опис

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

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

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

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Заступник Голови Правління – Головний операційний директор

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

Ліонель, Марк Дюмо (Lionel, Marc Dumeaux)

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

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

4) рік народження**

1958

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

35

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

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

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

26.05.2011 необмежений

9) Опис

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

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

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

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Заступник Голови правління – Директор з ринків капіталу

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

Цапенко Дмитро Олександрович

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

ММ 320245 31.08.1999 Московським МВХМУ УМВС України в Харківській області

4) рік народження**

1973

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

21

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

АТ "УКРСИББАНК", Заступник Директора з ринків капіталу.

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

18.12.2015 необмежений

9) Опис

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

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

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

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Начальник Департаменту комплаєнс контролю

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

Маслакова Світлана Юріївна

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

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

4) рік народження**

1959

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

37

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

АТ "УКРСИББАНК", начальник Департаменту внутрішнього аудиту.

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

10.07.2014 необмежений

9) Опис

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

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

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

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Заступник Голови Правління – Директор з питань споживчого кредитування

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

Радін Володимир Миколайович

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

НК 281744 06.03.1997 Новозаводським ВМ УМВС України в Чернігівській області

4) рік народження**

1980

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

14

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

Директор з продажів та маркетингу напрямку споживчого кредитування АТ "УкрСиббанк".

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

02.10.2014 необмежений

9) Опис

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

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

Непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері

господарської, службової діяльності, не має.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Заступник Голови Правління з питань роздрібного бізнесу

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

Лежнін Костянтин Петрович

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

51 5329773 06.03.2012 Посольство Росії, Україна

4) рік народження**

1976

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

19

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

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

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

01.11.2011 необмежений

9) Опис

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

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

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

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Заступник Голови Правління-Начальник юридичного департаменту

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

Панов Сергій Миколайович

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

ТТ 095660 14.02.2012 Шевченківським РУ ГУ МВС України в місті Києві

4) рік народження**

1971

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

28

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

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

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

22.05.1999 необмежений

9) Опис

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

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

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

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Заступник Голови Правління - начальник Департаменту фінансів

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

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

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

EI 980884 27.04.2012 м. Париж

4) рік народження**

1973

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

31

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

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

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

02.07.2015 необмежений

9) Опис

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

України.

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

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

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Спостережної Ради

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

Жан-Поль Сабе (Jean-Paul Sabel)

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

12CZ 13853 21.09.2012 префектурою поліції

4) рік народження**

1954

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

0

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

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

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

21.04.2015 3 роки

9) Опис

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

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

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

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної Ради

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

Бертран Бар'є (Bertrand Barrier)

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

ЄДРПОУ юридичної особи

13 FV 10689 21.11.2013 Посольством Франції в Україні, Київ

4) рік народження**

1976

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

0

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

Партнер Юридичної компанії "Gide Loyrette Nouel".

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

21.04.2015 3 роки

9) Опис

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

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

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

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної Ради

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

Домінік Меню (Dominique Menu)

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

10AD 97236 12.02.2010 Посольством Франції в Україні

4) рік народження**

1955

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

0

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

Голова Представництва БНП Паріба в Україні.

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

21.04.2015 3 роки

9) Опис

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

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

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

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної Ради

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

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

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

09РА 47134 07.05.2009 Префектурою Версалю

4) рік народження**

1952

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

0

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

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

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

21.04.2015 3 роки

9) Опис

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

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

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

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної Ради

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

Жан Батіст Піжон (Jean Baptiste Jacques Marie Pigeon)

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

14 D 174621 24.11.2014 Посольством Франції в Україні, Київ

4) рік народження**

1960

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

0

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

Генеральний Директор, ІнтерКонтиненталь Київ

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

21.04.2015 3 роки

9) Опис

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

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

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

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної Ради

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

Нік Тессейман (Nick Tesseyman)

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

GBR 706153385 11.08.2006 Міністерством закордонних справ Співдружності, Лондон

4) рік народження**

1968

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

0

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

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

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

21.04.2015 3 роки

9) Опис

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

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

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

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної Ради

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

Жан Марк Бюрезі (Jean Marc Buresi)

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

11CF 20500 11.07.2011 Префектурою О-де-Сен Нантер

4) рік народження**

1958

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

0

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

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

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

21.04.2015 3 роки

9) Опис

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

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

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

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної Ради

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

Даніель, Моріс, Енрі АСТРО

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

13FV 19770 29.11.2014 Префектурою Поліції, Франція

4) рік народження**

1960

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

0

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

Співкерівник з питань інтеграції між БНП Паріба Польска (BNP Paribas Polska), Банком БГЗ (BGZ Bank) та Банком Сігма (Sigma Bank)

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

01.11.2016 3 роки

9) Опис

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

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

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

У зв'язку із отриманням 01.11.2016 року письмового повідомлення від акціонера БНП Паріба, якому належить 59,996% акцій АТ «УкрСиббанк» (надалі – Банк), про заміну свого представника в Спостережній Раді Банку, а саме Філіпа, Іва Енрі ЖОАНЬЄ на Даніеля, Моріса, Енрі АСТРО, повноваження Філіпа, Іва Енрі ЖОАНЬЄ як члена Спостережної ради припиняються з 01.11.2016 року, а Даніель, Моріс, Енрі АСТРО набуває повноважень члена Спостережної ради з 01.11.2016 року.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Головний бухгалтер – начальник Управління фінансового та податкового обліку Департаменту фінансів

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

Бродський Олександр Юрійович

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

МК 930964 05.08.1998 Московським МВ ХМУ УМВС України в Харківській області

4) рік народження**

1969

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

27

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

АТ "УкрСиббанк", начальник управління звітності Департаменту фінансів.

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

03.01.2007 необмежений

9) Опис

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

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

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

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

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

Найменування юридичної особи	Код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Від загальної кількості голосуючих акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
БНП Париба С.А., Франція (BNP Paribas S.A.)	662042449	75009 Франція - Париж бульвар дез Итальян,16	304154943102	59.9996		295140944862	0	9013998240	0
ЄБРР, (European Bank for Reconstruction and Development, United Kingdom)	GB26500612	- Велика Британія - Лондон Ван Ексейндж Сквер, EC2A 2JN	202770466083	40.0000		196761133923	0	6009332160	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи*	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт**		Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Від загальної кількості голосуючих акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
Усього			506925409185	99.9996		491902078785	0	15023330400	0

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

** Заповнювати необов'язково.

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	29.02.2016	
Кворум зборів**	99.9999923	
Опис	<p>На розгляд Загальних Зборів Акціонерів Публічного акціонерного товариства «УкрСиббанк» (далі – Банк) було винесено 3 питання:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Про обрання лічильної комісії Загальних Зборів Акціонерів Банку 2. Про обрання секретаря Загальних Зборів Акціонерів Банку 3. Про внесення змін до Статуту АТ «УкрСиббанк», пов'язаних із збільшенням статутного капіталу <p>Голосування відбулось з усіх питань порядку денного. Рішення прийняті з усіх питань.</p>	

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	20.04.2016	
Кворум зборів**	99.9999924	
Опис	<p>На розгляд Загальних Зборів Акціонерів Публічного акціонерного товариства «УкрСиббанк» (далі – Банк) було винесено 15 питань:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Про обрання лічильної комісії Загальних Зборів Акціонерів Банку 2. Про обрання секретаря Загальних Зборів Акціонерів Банку 3. Про затвердження річної фінансової звітності Банку за 2015 рік 4. Про затвердження звіту і висновків зовнішнього аудитора Банку ТОВ «Аудит –Сервіс ІНК» до річної фінансової звітності Банку за 2015 рік 5. Про затвердження річної консолідованої фінансової звітності Банку за 2015 рік 6. Про затвердження звіту і висновків зовнішнього аудитора Банку «Аудит –Сервіс ІНК» до річної консолідованої фінансової звітності Банку за 2015 рік 7. Про розподіл прибутку і збитків Банку за 2015 рік 8. Звіт Спостережної Ради Банку за 2015 рік і прийняття рішення за результатами його розгляду 9. Звіт Правління Банку за 2015 рік і прийняття рішення за результатами його розгляду 10. Про затвердження річної фінансової звітності дочірніх компаній Банку за 2015 рік 11. Про затвердження змін до Статуту АТ «УкрСиббанк» 12. Про внесення змін до Положення про Загальні збори АТ «УкрСиббанк» 13. Про внесення змін до Положення про Правління АТ «УкрСиббанк» 14. Про внесення змін до Положення про Спостережну Раду АТ «УкрСиббанк» 15. Зміна місцезнаходження АТ "УкрСиббанк" <p>Голосування відбулось з усіх питань порядку денного. Рішення прийняті з усіх питань.</p>	

ІХ. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

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

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

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

Вид діяльності	Страхова діяльність
Опис	надає послуги страхування

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

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

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

Факс	(044) 490-67-77
Вид діяльності	Аудиторські послуги
Опис	Аудиторські послуги відповідно до міжнародних стандартів

X. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
10.12.2015	145/1/2015	НКЦПФР	UA4000115232	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	0.01	491902834807	4919028348.07	91.532970383
Опис		<p>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'ятсот 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 зберігачів.</p>							
03.07.2012	192/1/2012	НКЦПФР	UA4000115240	Акція привілейована бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	0.01	15023330400	150233304.00	8.46702961694
Опис		<p>Відбулося зменшення статутного капіталу АТ "УкрСиббанк" на підставі рішення загальних зборів акціонерів від 12.07.2012р. з 8 871 665 200,00 грн. до 1 774 333 040,00 грн. шляхом зменшення номінальної вартості простих іменних акцій АТ «УкрСиббанк» з 0,05 грн. до 0,01 грн. та привілейованих іменних акцій класу «А» АТ «УкрСиббанк» з 0,05 грн. до 0,01 грн. Рішення про випуск привілейованих іменних акцій класу "А" шляхом зменшення номінальної вартості прийнято 162 409 217 578 голосами, що складає 100% голосів від загальної кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах. Загальна номінальна вартість привілейованих іменних акцій класу "А", що випускаються внаслідок зменшення статутного капіталу АТ «УкрСиббанк», складає 150 233 304 (сто п'ятдесят мільйонів двісті тридцять три тисячі триста чотири) гривень. Кількість привілейованих іменних акцій класу "А" складає 15 023 330 400 (п'ятнадцять мільярдів двадцять три мільйони триста тридцять тисяч 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.</p>							

XI. Опис бізнесу

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

Організаційна структура АТ «УкрСиббанк» на 01.01.2017 року побудована за основними вертикалями, кожна з яких підпорядкована одному з Заступників Голови Правління Банку

Вертикаль роздрібного бізнесу

Вертикаль Казначейства та Ринків капіталу

Вертикалі споживчого кредитування та простроченої заборгованості

Вертикаль забезпечення закупівельної діяльності, адміністрування та управління нерухомістю

Вертикаль операційної діяльності

Вертикаль інформаційних технологій

Також до організаційної структури поза названими вертикалями входять:

Департамент комплаєнс контролю

Департамент внутрішнього аудиту

Департамент ризик-менеджменту

Департамент корпоративного бізнесу

Департамент фінансів

Юридичний департамент

Департамент менеджменту персоналу

Департамент безпеки та Служба інформаційної безпеки

Служба реінжинірингу

Служба бренду та комунікацій

Центр управління проектами

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

Центр підтримки Західного регіону

Центр підтримки Київського регіону

Центр підтримки Південного регіону

Центр підтримки Східного регіону

Станом на 01.01.2017 року АТ «УкрСиббанк» має 379 відділень. Усі відділення банку розташовані на території України, з них:

У Вінницькій області – 19;

У Волинській області – 7;

У Дніпропетровській області – 39;

У Донецькій області – 7;

У Житомирській області – 8;

У Закарпатській області – 12;

У Запорізькій області – 17;

В Івано-Франківській області – 6;

В Київській області – 81;

В Кіровоградській області – 7;

В Луганській області – 4;

У Львівській області – 18;

В Миколаївській області – 11;

В Одеській області – 37;

В Полтавській області – 10;

В Рівненській області – 5;

В Сумській області – 9;

В Тернопільській області – 6;

В Харківській області – 35;

В Херсонській області – 11;

В Хмельницькій області – 6;
В Черкаській області – 10;
В Чернігівській області – 8;
В Чернівецькій області – 6.

Інформація про місцезнаходження відділень розміщена на сайті АТ «УкрСиббанк»

<http://www.ukrsibbank.com/>

Дочірні компанії:

1. ТОВ «Ресторан Театральний», 69063, м. Запоріжжя, вул. Чекистів, 23, ідентифікаційний код 24512029, торгівельна діяльність, відсоток прямої участі АТ «УкрСиббанк» в статутному капіталі товариства 99,7%;
2. ТОВ «Українська лізингова компанія», 01025, м. Київ, вул. Велика Житомирська, 18 - А, ідентифікаційний код 30575865, діяльність з надання послуг фінансового лізингу, відсоток прямої участі АТ «УкрСиббанк» в статутному капіталі товариства 99,9987%;
3. АТ «КУА АПФ «УкрСиб Ессет Менеджмент», 04070, м. Київ, вул. Іллінська, 8, ідентифікаційний код 32799200, діяльність з управління активами, відсоток прямої участі АТ «УкрСиббанк» в статутному капіталі товариства 99,94%;
4. ТОВ «УКРСИБ-ФІНАНС», 61002, м. Харків, вул. Дарвіна, 20, ідентифікаційний код 32338678, діяльність з консультування з питань комерційної діяльності та управління, відсоток прямої участі АТ «УкрСиббанк» в статутному капіталі товариства 100,00%;
5. ТОВ «КУА АПФ «УкрСиб Кепітал Менеджмент», 01033, м. Київ, вул. Тарасівська, 16, ідентифікаційний код 38965647, діяльність з управління активами, відсоток прямої участі АТ «УкрСиббанк» в статутному капіталі товариства 99,9%;
6. ТОВ «МС – 5», 04070, м. Київ, вул. Андріївська, 7, ідентифікаційний код 35349710, діяльність з надання в оренду нерухомості, відсоток прямої участі АТ «УкрСиббанк» в статутному капіталі товариства 99%

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб). 2016 рік - 5299 чол.
Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб). - 7 чол.

Чисельність штатних працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), - 20, фонду оплати праці. - 2298,6 тис.грн.

Чисельність сумісників працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), - 7, фонду оплати праці. - 802,8 тис.грн.

УСЬОГО: Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), - 27, фонду оплати праці. - 3101,4 тис.грн.

Розмір фонду оплати праці у 2016 році збільшився на 10,1%, що становить 76 302,2 тис.грн. порівняно з 2015 роком.

Фонд оплати праці штатних працівників, тис.грн.;

за 2016 год - 830 672,1 тис.грн.

за 2015 год - 754 369,9 тис.грн.

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

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

Наша місія: ми робимо фінансове життя наших клієнтів успішним, безпечним та простим.

Наше бачення: ми прагнемо стати міжнародним банком, що має найбільшу довіру та робить свій внесок до розвитку здорової економіки України, через гнучкий та зважений підхід з урахуванням ризиків; привабливим і передбачуваним фінансовим партнером для відповідальних клієнтів і найкращим місцем роботи. Наші переваги: стабільність, експертність, відповідальність, найкраще місце для роботи.

Одна з основних задач, яку Банк ставить перед собою – створення ефективної команди, яка здатна

реалізувати амбітні цілі Банку. Для цього Банк шукає та залучає перспективних співробітників, а також створює максимально сприятливі умови для їх подальшої самореалізації.

Банк реалізовує програму «Зірки на старті», що спрямована на залучення, утримання і розвиток молодих спеціалістів і випускників з найкращих університетів України з метою формування сильної професійної команди менеджерів у майбутньому. У 2016 році більше 350 студентів та випускників ВНЗ взяли участь у відбірковому процесі програми «Зірки на старті». УкрСиббанк запрошує відповідальних, креативних, відданих і амбітних молодих людей, які бажають приєднатися до нашої міжнародної команди.

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

Учасниками цієї Програми можуть бути кандидати:

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

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

У працівників Банку є можливість:

- відвідати більш ніж 25 внутрішніх тренінгів;
- брати участь у спеціалізованих майстер-класах;
- пройти широкий спектр електронних курсів;
- навчатися та отримувати сертифікати, відвідуючи тренінги зовнішніх компаній;
- брати участь в освітніх програмах BNP Paribas Group.

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

Членство банку

Асоціації:

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

Інші об'єднання за галузевим принципом:

- S.W.I.F.T.
- REUTERS
- The Thomas Cook Group Ltd
- American Express Services Europe Limited
- MasterCard Europe
- Українська міжбанківська валютна біржа

- Харківська банківська спілка
- Український Кредитно-Банківський Союз
- Фонд гарантування вкладів фізичних осіб
- Представництво Американської торгівельної палати в Україні
- Київська торгово-промислова палата
- Французька ділова спільнота в Україні
- Перше всеукраїнське бюро кредитних історій

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

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

Основні засоби та нематеріальні активи складаються з активів, що використовуються в основній діяльності, та інвестиційної нерухомості.

Активи, що використовуються в основній діяльності, - це активи, що використовуються для надання послуг або в адміністративних цілях та включають активи, які не є об'єктами нерухомості та які Банк здає в оренду за договорами оперативної оренди як орендодавець.

Початкове визнання основних засобів та нематеріальних активів здійснюється за ціною придбання плюс витрати, безпосередньо пов'язані з проведенням операції, разом з витратами на позикові кошти, якщо до початку експлуатації активу необхідне тривале будівництво або переробка.

Програмне забезпечення, розроблене власними спеціалістами Банку, що відповідає критеріям капіталізації, капіталізується у сумі прямих витрат на розробку, які включають зовнішні витрати та оплату праці працівників, безпосередньо залучених до проекту.

Після початкового визнання основні засоби та нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю за мінусом накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

База нарахування амортизації основних засобів та нематеріальних активів розраховується після вирахування ліквідаційної вартості активу. Ліквідаційна вартість наявна лише для активів, які Банк здає в оперативну оренду як орендодавець, оскільки строк корисного використання основних засобів та нематеріальних активів, що використовуються в основній діяльності, як правило, дорівнює їх економічному строку експлуатації.

Основні засоби та нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом строку корисного використання активу. Амортизаційні витрати визнаються на рахунок прибутків та збитків у складі статті «Амортизація та знецінення основних засобів та нематеріальних активів».

Якщо актив складається з декількох компонентів, які потребують регулярної заміни, мають різне призначення чи різні характеристики споживання або приносять різні економічні вигоди, кожен компонент визнається окремо та амортизується за найбільш доцільним для нього методом. Група BNP Paribas застосовує покомпонентний облік майна, що використовується в основній діяльності, та інвестиційної нерухомості. Строки нарахування амортизації об'єктів офісного призначення: корпус будівлі – 80-60 років (першокласні та інші об'єкти нерухомості, відповідно); фасади – 30 років; загальні та технічні споруди – 20 років, удосконалення – 10 років.

Програмне забезпечення амортизується, залежно від його виду, протягом періодів не більше 8 років у разі програмного забезпечення, розробленого для забезпечення комп'ютерної інфраструктури, та 3-5 років у разі програмного забезпечення, розробленого переважно для надання послуг клієнтам.

Витрати на обслуговування програмного забезпечення відносяться на витрати того періоду, в якому вони понесені. При цьому витрати, які призводять до вдосконалення програмного забезпечення або подовження строку його використання, включаються до початкової вартості придбання або розробки. Основні засоби, що підлягають амортизації, та нематеріальні активи тестуються на предмет знецінення за наявності ознак потенційного знецінення на звітну дату.

Активи, що не підлягають амортизації, тестуються на предмет знецінення не рідше одного разу на рік із використанням того самого методу, що й при розподілі гудвілу на одиниці, які генерують грошові кошти.

У разі наявності ознак знецінення нова вартість відшкодування активу порівнюється з його балансовою вартістю. Якщо визначається знецінення активу, збиток від знецінення визнається на рахунку прибутків та збитків. Цей збиток сторнується у разі зміни оціночної вартості відшкодування або відсутності ознак знецінення. Збитки від знецінення відображаються на рахунку прибутків та збитків у статті «Амортизація та знецінення основних засобів та нематеріальних активів».

Прибутки та збитки від вибуття основних засобів і нематеріальних активів, що використовуються в основній діяльності, визнаються на рахунку прибутків та збитків у статті «Чистий прибуток від необоротних активів».

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

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

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

Оренда

Банк може виступати орендарем чи орендодавцем за договором оренди.

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

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

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

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

Оперативна аренда. Оперативна аренда – це договір оренди, за яким всі ризики та вигоди володіння активом, в основному, не передаються орендарю.

Актив визнається у балансі орендодавця у складі основних засобів та амортизується прямолінійним методом протягом строку оренди. З бази нарахування амортизації вираховується ліквідаційна вартість активу. Орендні платежі обліковуються на рахунку прибутків та збитків у

повному обсязі протягом строку оренди прямолінійним методом. Орендні платежі та амортизаційні витрати обліковуються на рахунку прибутків та збитків у статті «Доходи від іншої діяльності» та «Витрати від іншої діяльності».

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

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

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

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

Емітент не здійснює виробництво та збут продукції.

Емітент не потребує сировини для своєї роботи.

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

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

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

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

Органи управління ризиками. Основні принципи та вимоги до ідентифікації, визначення, оцінки, моніторингу та контролю за всіма фінансовими та не фінансовими ризиками регламентує Загальна політика управління ризиками Банку. Політику, моніторинг та контроль у сфері управління

ризиками здійснюють спеціальні колегіальні органи Банку та підрозділами Банку, зокрема Департамент ризик-менеджменту (далі – ДРМ), Департамент Комплаєнс контролю, Юридичний Департамент тощо.

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

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

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

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

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

- Центр ризик-менеджменту корпоративного бізнесу, який відповідальний за аналіз кредитних заявок клієнтів корпоративного бізнесу і надання відповідним комітетам своїх висновків, визначення рейтингу контрагента та рівня покриття кредитної операції, оцінку достатності сформованих резервів для даних клієнтів, контроль дотримання галузевих лімітів кредитування, а також здійснює аналіз окремих галузей економіки;
- Центр менеджменту комерційних ризиків, який відповідальний за аналіз кредитних заявок клієнтів середнього та малого бізнесу, контроль рівня кредитного ризику для даних клієнтів,

визначення правил оцінки і мінімальних вимоги при наданні та реструктуризації кредитів клієнтів середнього та малого бізнесу;

- Управління ризиків персонального роздрібного кредитування, яке визначає правила аналізу та мінімальні вимоги кредитування та реструктуризації клієнтів – фізичних осіб та розробляє і впроваджує правила експертної системи та скорингу - автоматизації процесу видачі кредитів.
- Управління кредитного контролю та моніторингу, яке здійснює контролю другого рівня за активними операціями клієнтів корпоративного, інвестиційного бізнесу та по окремим середнього та малого бізнесу. Зокрема забезпечує достовірність та повноту даних по кредитних заявках даних клієнтів, якість дотримання умов виконання існуючих кредитних договорів і т.д; контролює відповідність умов підписаних договорів умовам, затвердженим уповноваженими Комітетами Банку; контролює своєчасність та повноту виконання позичальником умов кредитних договорів;
- Група ринкових ризиків та ризиків ліквідності, яка забезпечує розрахунок, оцінку та управління ринковими ризиками та ризиками ліквідності;
- Центр консолідації та портфельних ризиків, який відповідальний резервування за активними операціями Банку згідно з вимогами Національного Банку України, за міжнародними стандартами фінансової звітності та за стандартами BNPP, оцінку розміру кредитного ризику, а також за підготовку управлінської звітності Банку в частині кредитних ризиків, за ініціацію, управління та впровадження проектів напрямку ризик-менеджменту, написання та актуалізацію нормативних документів, що регламентують загальні принципи управління кредитними ризиками.

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

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

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

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

Для прийняття кредитного рішення по операціях з пов'язаними особами, Банк застосовує ті ж самі

процедури що й до решти позичальників з урахуванням вимог законодавства.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

КУАП встановлює ліміти на рівні розриву строків перегляду процентних ставок, контроль яких щомісяця здійснює Група ринкових ризиків та ризиків ліквідності. За відсутності будь-яких наявних інструментів хеджування, Банк зазвичай прагне досягнути відповідності своїх позицій за процентними ставками. Оцінка та аналіз рівня ризику процентної ставки проводиться станом на перший день кожного місяця і за необхідності переглядається з урахуванням змін ринкових умов, наприклад, змін базових процентних ставок, волатильності ринків та подібних подій. Результати оцінки та аналізу обговорюються на засіданнях КУАП. Крім стандартних розрахунків, Банк проводить стрес-тестування для визначення рівня збитків, що застосовуватиметься у випадку непередбачених обставин або подій. Такий підхід дозволяє Банку оцінити зміни чистого

процентного доходу у майбутніх періодах та визначити пріоритети управління ризиком процентної ставки. Стандартне стрес-тестування ризику процентної ставки – це зміна процентних ставок на 2 процентних пункти для гривні та 1 процентний пункт – для інших валют .

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

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

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

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

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

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

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

За останні п'ять років (2012-2016 рр.) сума надходження основних засобів та нематеріальних активів склала:

- по будівлям та спорудам – 323 002тис.грн.;
- по удосконаленням орендованого майна – 51 797тис.грн.;
- по машинам та обладнанню – 355 827тис.грн.;
- транспортні засоби – 14 568тис.грн.;
- по інструментам, приладам, інвентарю та іншим необ.активам – 98 199 тис.грн.;

- по нематеріальним активам – 198 284 тис. грн.

Крім того, станом на 31 грудня 2016 року незавершені капітальні інвестиції в необоротні активи склали 243 519 тис. грн.

Балансова вартість основних засобів та нематеріальних активів, що вибули або були списані протягом останніх п'яти років (2012 - 2016 рр.) становила:

- по будівлям та спорудам – 213 816 тис. грн.;

- по удосконаленням орендованого майна – 3 998 тис. грн.;

- по машинам та обладнанню – 7 942 тис. грн.;

- транспортні засоби – 1 296 тис. грн.;

- по інструментам, приладам, інвентарю та іншим необ. активам – 5 961 тис. грн.;

- по нематеріальним активам – 1 544,00 тис. грн.

02.02.2016 року між акціонерами АТ «УкрСиббанк» БНП Паріба та Європейським Банком з Реконструкції та Розвитку були укладені договори купівлі продажу акцій, в результаті чого розмір частки акціонера ЄБРР збільшився склав 40% статутного капіталу АТ «УкрСиббанк», а розмір частки акціонера БНП Паріба склав 59,9996 % статутного капіталу АТ «УкрСиббанк».

Станом на початок 2016 року первісна вартість основних засобів АТ "УкрСиббанк" складала 2 399 093 тис. грн., а залишкова вартість основних засобів – 1 003 078 тис. грн.

Станом на кінець 2016 року первісна вартість основних засобів Банку складає 2 587 259 тис. грн., а залишкова вартість основних засобів - 1 076 619 тис. грн.

Переоцінка основних засобів у звітному періоді не здійснювалася.

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

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

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

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

Станом на 01.01.2017 року АТ «УкрСиббанк» має наступну структуру основних засобів:

- "Будинки і споруди" – залишкова вартість – 638 261 тис. грн.;

- "Машини і обладнання" - залишкова вартість – 200 037 тис. грн.;

- "Транспортні засоби" - залишкова вартість – 10 654 тис. грн.;

- "Інші" - залишкова вартість – 227 667 тис. грн.

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

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

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

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

Сума нарахованого зносу основних засобів Банку на початок 2016 року склала 1 396 014 тис. грн., а на початок 2017 р. – 1 510 640 тис. грн.

Рівень зносу основних засобів АТ «УкрСиббанк» станом на 01.01.2017р. – 58,39%.

Вартість придбання основних засобів АТ «УкрСиббанк» за 2016 рік – 279 814 тис. грн., залишкова вартість основних засобів, що вибули у 2016 року – 14 037 тис. грн.

Основні засоби АТ «УкрСиббанк» в заставу не надавались.

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

Основних засобів, вилучених з експлуатації для продажу – 513 тис.грн.

Зміни розміру додаткового капіталу в результаті переоцінки основних засобів не відбувалось. Незавершені капітальні інвестиції Банку станом на 01.01.2016р. склали 227 244 тис.грн., а станом на 01.01.2017р. склали 243 519 тис.грн.

Україна відноситься до країн з економікою, що розвивається і тому на її сталий розвиток значний вплив мають політичні та економічні ризики наявні в країні. Майбутній економічний розвиток України значною мірою залежить від ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів Уряду, а також від змін у податковій, правовій, регулятивній та політичній сферах. Політична нестабільність, яка почалася в Україні в кінці 2013 року і тривала аж до 2014 - 2016 роки призвела до погіршення стану державних фінансів, нестійкості фінансових ринків, низької ліквідності на ринках капіталу, високої інфляції і різкого падіння курсу національної валюти по відношенню до основних іноземних валют.

У березні 2014 року анексовано Крим. Крім того, в 2014 році збройні сепаратистські сили отримали контроль над частинами Донецької і Луганської областей на сході України. Відносини між Україною і Російською Федерацією погіршилися і залишаються складними. З 1 січня 2016 року набула чинності, угода про зону вільної торгівлі між Україною та ЄС. Уряд Росії відреагував на цю подію шляхом здійснення торгового ембарго на багато ключових українських експортних товарів. У відповідь на це, український уряд здійснив аналогічні заходи щодо російських товарів.

На дату складання цього звіту офіційний курс гривні по відношенню до долара США склав 27,23 гривень за 1 доллар США, в порівнянні з 24,00 гривень за 1 доллар США за станом на 31 грудня 2015 Щоб обмежити подальшу девальвацію гривні Національний банк України наклав ряд обмежень на операції з іноземною валютою, в тому числі

- заборона дострокового погашення кредитів (позик), залучених українськими позичальниками від нерезидентів;

- обмеження щодо повернення за кордон дивідендів іноземним інвесторам (це не стосується дивідендів за 2014 та 2015 роки);

- обов'язковий продаж 65% надходжень в Україну в іноземній валюті, отриманих з-за кордону (про це більш детально описано нижче);

- заборона повернення за кордон іноземним інвесторам коштів, отриманих за операціями з продажу цінних паперів українських емітентів та корпоративних прав юридичних осіб.

Починаючи з 13 червня 2016 року, НБУ дозволив повернення за кордон іноземним інвесторам дивідендів за 2014 та 2015 роки (при цьому загальна заборона повернення дивідендів зберігається). З метою уникнення різкого збільшення попиту на іноземну валюту НБУ встановив місячні порогові суми дивідендів, які дозволено конвертувати в іноземну валюту та повертати за кордон. В залежності від сукупного розміру дивідендів за 2014-2015 роки, які повертаються за кордон, НБУ встановив такі місячні порогові суми для репатріації:

- 1 мільйон доларів США, якщо загальна сума дивідендів, що повертаються за кордон, менша ніж 10 мільйонів доларів США;

- 10% від загальної суми дивідендів, що повертаються за кордон, якщо така сума становить від 10 до 50 мільйонів доларів США;

- 5 мільйонів доларів США, якщо загальна сума дивідендів, що повертаються за кордон, перевищує 50 мільйонів доларів США.

Девальвація національної валюти створила тиск на індекс споживчих цін. Офіційний курс інфляції в Україні на 2016 рік склав 12,4% в річному численні (2015: 43,3%).

11 березня 2015 року Виконавча рада МВФ затвердила чотирирічну програму розширеного фінансування (від «EFF») України в розмірі понад 17 мільярдів доларів США. Протягом 2015 року Україна отримала перший і другий транші відповідно до EFF програми в розмірі 5 мільярдів доларів і 1,7 мільярда доларів відповідно. Третій транш у розмірі 1 млрд доларів був отриманий у вересні 2016 року.

У жовтні 2015 року Україна досягла угоди з більшістю своїх кредиторів для реструктуризації

частини національного зовнішнього боргу в розмірі 15 мільярдів доларів США. Згідно реструктуризації терміни погашення реструктуризованої заборгованості подовжено до 2019-2027. Дохідність нових облігацій становить 7,75% річних і включає в себе обмін на 20% боргу в ВВП ордера за номінальною вартістю 2,9 млрд доларів США. Також залишається значна частина боргу, для яких реструктуризація не була узгоджена. Після досягнення вищезазначеної угоди про реструктуризацію зовнішнього боргу з більшістю своїх кредиторів, кредитний рейтинг України покращився.

Подальші виплати траншів МВФ залежать від реалізації українських урядових реформ, а також інших економічних, правових та політичних чинників.

Банківська система є нестабільною через: слабкий рівень капіталу; якість активів; ослаблення, викликане економічною ситуацією; знецінення валюти; та інших факторів. Протягом 2016 року Національний банк України ліквідовано 18 банків (2015: 31 банків) і 2 банки були визнані неспроможними в січні 2017 року

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть вплинути на банківський сектор та інші галузі економіки, отже, який вплив, за наявності такого, вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Банку. Керівництво впевнене, що воно вживає усіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Банку.

Штрафи, що сплачені у 2016 році на користь регуляторних органів складають - 3 414 044,28 грн., інші штрафи - 345 070,95 грн.

Мета Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні та дотриманні вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, спроможності Банку функціонувати як безперервно діюче підприємство. На думку керівництва, загальна сума капіталу, управління яким здійснює Банк, дорівнює загальній сумі регулятивного капіталу:

У тисячах українських гривень - 2016 рік / 2015 рік

Основний капітал - 4 151 552 / 1 596 135

Додатковий капітал - 2 060 880 / 1 596 135

Вирахування - (345 783) / (346 658)

Всього регулятивного капіталу - 5 866 649 / 2 845 612 .

Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу, встановленого Національним банком України, здійснюється на базі щоденного балансу Банку. Станом на 31 грудня 2016 року регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності із вимогами Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою Правління НБУ від 28.08.2001 року №368 зі змінами, складає 5 866 649 тис. грн., його абсолютний розмір відповідає нормативним вимогам.

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки повинні утримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику (норматив достатності капіталу), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення 10% (норматив Н2). Станом на кінець дня 31 Грудня 2016 року нормативне значення адекватності регулятивного капіталу становило 21,37% (у 2015 році – 13.18%).

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

- Норматив миттєвої ліквідності (Н4), який розраховується як відношення високоліквідних активів до зобов'язань, що погашаються на вимогу. Станом на 31 грудня 2016 року цей норматив складав 62,93 % (нормативне значення – не менше 20%)

- Норматив поточної ліквідності (Н5), який розраховується як відношення активів до зобов'язань зі строком погашення, який не перевищує 31 календарний день. Станом на 31 грудня 2016 року цей норматив складав 82,94% при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 40%;

- Норматив короткострокової ліквідності (Н6), який розраховується як відношення короткострокових активів до короткострокових зобов'язань із строком погашення, що залишився,

до одного року. Станом на 31 грудня 2016 року цей норматив складав 114,04% при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 60%.

Станом на 31 грудня 2016 року Банк мав капітальні зобов'язання, передбачені контрактами, щодо придбання приміщень та обладнання на загальну суму 10 784 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року – 3 735 тисяч гривень), а також щодо придбання програмного забезпечення у сумі 351 тисяча дол..США по контракту з нерезидентом (на 31 грудня 2015 року - 451 тисяча дол..США по контракту з нерезидентом).

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

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

Для збільшення ефективності діяльності Банк продовжує реалізацію задач щодо спрощення банківської структури та процесів, таким чином покращуючи якість надання послуг клієнтам. Частиною цього процесу є оптимізація та репозиціонування мережі відділень Банку з їх легким реформатуванням для концентрації навиків з продажу послуг та покращення локації.

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

- Поглиблення культури коплаєнс в Банку;
- Продовження оптимізації мережі відділень з метою підвищення якості та ефективності обслуговування роздрібних клієнтів;
- Розвиток інноваційних продуктів та каналів продажу банківських послуг у відповідності з вимогами часу;
- Зосередження уваги на стратегічних сегментах роздрібногo бізнесу: Premium та СМБ клієнти;
- Подальший розвиток карткових продуктів та розрахункових сервісів.

Найважливіші проекти 2016 року:

1. Оптимізація SMS-пріоритезації та впровадження Viber

Проект «Optimization of SMS-prioritization»

Проект мав на меті удосконалити SMS-оповіщення клієнтів банку через покращення існуючих каналів та зменшити витрати на повідомлення за допомогою впровадження альтернативних каналів. В рамках проекту було покращено роботу SMS Gateway та ідентифіковано неактивні телефонні номери клієнтів. Також, було організовано надсилання SMS-повідомлень клієнтам за допомогою месенджера Viber, а для генерації OTP-повідомлень було впроваджено Google Authenticator.

2. Скорочення мережі та відкриття відділень нового зразку

Проект «Main Branch»

Ціллю проекту було підвищення прибутковості мережі роздрібногo бізнесу та її реорганізація. В результаті об'єднання та закриття відділень передбачалося згенерувати заощадження. Проект завершився у вересні 2016 року із результатом скорочення мережі на 20%.

3. Стратегія розвитку роздрібногo мережі

Проект «Retail Network Strategy»

Розширення концепції проекту Main Branch. Після перегляду функціонування та розмірів

роздрібної мережі з'явилася необхідність переглянути її стратегію, яка б зосереджувалася на прибуткових сегментах в СМБ та фізичних осіб. Для цього необхідно створити спеціалізовані моделі обслуговування, сконцентруватися на ефективних регіонах та постійно удосконалювати рівень задоволення клієнтів, що є метою проекту.

4. Створення моделі обслуговування преміум-клієнтів

Проект «Premium»

Проект знаходиться на завершальному етапі. Рамки проекту охоплюють розробку преміум пропозиції, забезпечення відповідного рівня комунікації та відповідного рівня якості сервісу. Для преміум клієнтів будуть облаштовані окремі зони обслуговування.

5. Посилення фінансової безпеки

Проект «Financial Security Reinforcement (Priority 1 part)»

Метою проекту є виконання вимог НБУ та групи, що потребує ІТ розробок у декількох напрямках. «Знай свого клієнта» (робота з клієнтськими анкетами і з транзакціями стосовно даних бізнес-партнерів та клієнтів, моніторинг даних), друковані форми для «Знай свого клієнта». Оновлення MLRA клієнтів. Перегляд звітності з комплаєнс. Впровадження скрінінгу санкцій відповідно до українського законодавства.

6. Оновлення основної автоматизованої банківської системи

Проект «SAP Upgrade»

Оновлення основної автоматизованої банківської системи SAP було завершено у червні 2016 року, що надасть можливості для впровадження новітніх продуктів та розробок забезпечить конкурентний рівень надання послуг.

7. Впровадження нової Інтернет платформи

Проект «New Internet Platform»

Нове рішення Інтернет банкінгу, що забезпечить швидке та незалежне впровадження бізнес-функціоналу для корпоративного та роздрібного бізнесу. Розробки нового рішення для фізичних осіб завершені, тестування проведені та заплановано Go live рішення для фізичних осіб.

Запланована міграція нової Інтернет платформи для юридичних осіб.

8. Надання готівкових кредитів у місцях продажу послуг споживчого кредитування

Проект «Cash loan in POS»

Проект спрямований на розширення каналів продажу готівкових кредитів у точках продажу продуктів споживчого кредитування, що розташовані у містах, де немає відділень УкрСиббанку. В рамках проекту передбачалося підвищити рівень прихильності клієнтів та отримати додатковий дохід в результаті пропозиції нового продукту клієнтам у точках продажу і надання готівкових кредитів у містах, де немає відділень банку.

9. Оновлення платформи Контакт центру

Проект «CC systems upgrade»

В рамках проекту відбувається оновлення таких систем контакт-центру, як: телекомунікаційна платформа Cisco IPCC, система запису дзвінків ZOOM та система управління працівниками Teleortі. Дані оновлення забезпечать безперервність надання послуг контакт-центром та рівень підтримки.

10. Оновлення інфраструктури інформаційних технологій роздрібної мережі

Проект «IT Infrastructure Update»

Оновлення ІТ інфраструктури роздрібної мережі забезпечить використання новітніх технологій та надасть можливість уникнути ризиків непрацездатності мережі, покращить обслуговування клієнтів та оптимізує витрати відділень. В межах проекту буде впроваджена ІР-телефонія, створені резервні канали зв'язку та впроваджені елементи digital у обслуговуванні клієнтів.

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

Процедуру збільшення капіталу УкрСиббанку BNP Paribas Group, анонсовану ще восени 2015

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

XII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

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

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	1002860	1076328	0	0	1002860	1076328
будівлі та споруди	708680	638261	0	0	708680	638261
машини та обладнання	135472	200037	0	0	135472	200037
транспортні засоби	5683	10651	0	0	5683	10654
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	153025	227376	0	0	153025	227376
2. Невиробничого призначення:	218	291	0	0	218	291
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	13	0	0	0	13	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	205	291	0	0	208	291
Усього	1003078	1076619	0	0	1003078	1076619
Опис	Станом на 01.01.2017 р. Ступінь зносу основних засобів склала 58,39%, ступінь використання – 100%, обмежень на використання майна немає.					

3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в	X	0	X	X

корпоративні права (за кожним видом):				
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	41263367	X	X
Усього зобов'язань	X	41263367	X	X
Опис:	-			

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

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
02.02.2016	04.02.2016	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій
01.11.2016	01.11.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

XVI. Текст аудиторського висновку (звіту).

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВ «Українська аудиторська служба»
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	21198495
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	61003, м. Харків, майдан Конституції, 1, 6 під'їзд, к. 63-12
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	2013 23.02.2001
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	99 П 000282 23.02.2001 24.09.2020
Текст аудиторського висновку (звіту)	
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ЗА РЕЗУЛЬТАТАМИ АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРСИББАНК» ЗА 2016 РІК Акціонерам, Правлінню АТ «УкрСиббанк»	
<p>Звіт щодо фінансової звітності</p> <p>Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УкрСиббанк» (далі –АТ «УкрСиббанк», Банк) за 2016 рік, яка включає:</p> <p>Звіт про фінансовий стан (Баланс) на кінець дня 31.12.2016 року,</p> <p>Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати),</p> <p>Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал),</p> <p>Звіт про рух грошових коштів за прямим методом,</p> <p>Примітки до фінансової звітності за 2016 рік.</p> <p>Відповідальність управлінського персоналу</p> <p>Управлінський персонал Банку несе відповідальність за подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Управлінський персонал Банку несе відповідальність за такий внутрішній контроль, який він визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.</p> <p>Відповідальність аудитора</p> <p>Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо фінансової звітності на основі результатів аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю, якості, аудиту, огляду, іншого наданні впевненості та супутніх послуг. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.</p> <p>Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриття у фінансових звітах. Відбір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам. Аудит включає також оцінку</p>	

відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансової звітності.

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

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність АТ «УкрСиббанк» представляє достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31.12.2016 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Звертаємо увагу на Примітку 2 до фінансової звітності, в якій описуються макроекономічні умови роботи Банку. Не можливо передбачити або попередити вплив негативних умов сучасного економічного середовища, про які йдеться в Примітці 2, на майбутній фінансовий стан Банку у повній мірі. Висловлюючи нашу думку, ми не брали до уваги це питання.

Генеральний директор

ТОВ «Українська аудиторська служба» Т.М.Вакуленко
(Сертифікат аудитора банків №0161, виданий рішенням
АПУ №244/3 від 22.12.2011 р. чинний до 22.12.2021р.
Сертифікат аудитора серія А №005354, виданий рішенням
АПУ №111 від 27.06.2002 р., чинний до 27.06.2017 р.)

15 березня 2017 року

Україна, м. Харків, майдан Конституції, 1,
6 під'їзд, к. 63-12

Інформація про стан корпоративного управління

ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2016	2	1
2	2015	2	1
3	2014	1	0

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

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

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

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

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

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

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному періоді?

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

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

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

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради, у тому числі:	8
членів наглядової ради - акціонерів	
членів наглядової ради - представників акціонерів	6
членів наглядової ради - незалежних директорів	
членів наглядової ради - акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	6
членів наглядової ради - акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	
членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	0
членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	0

Чи проводила наглядова рада самооцінку?

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

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років? 7

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

	Так	Ні
Стратегічного планування		X
Аудиторський	X	
З питань призначень і винагород		X
Інвестиційний		X
Інші (запишіть)	Спеціальний кредитний комітет	

Інші (запишіть)	-
-----------------	---

-

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

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

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

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

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту		X
Особисті якості (чесність, відповідальність)		X
Відсутність конфлікту інтересів		X
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (запишіть): Відповідати вимогам діючого законодавства, в тому числі вимогам Національного Банку України	X	

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

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

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

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

кількість членів ревізійної комісії 0 осіб;

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 1

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

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

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

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

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

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

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

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

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

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

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

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

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

Чи змінювало акціонерне товариство зовнішнього аудитора протягом останніх трьох років? (так/ні) Так**З якої причини було змінено аудитора?**

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором		X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)	У зв'язку зі змінами вимог НБУ до аудиторських фірм	

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

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

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

	Так	Ні
З власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів		X
Інше (запишіть)	Повноваження Ревізійної Комісії було припинено рішенням Загальних зборів від 21.04.2015 р.	

Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги

консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (так/ні) Ні

**ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

-

Звіт про корпоративне управління*

1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи.

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

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

Перелік власників істотної участі не змінювався протягом останнього року: 1). Нерезидент, БНП Париба С.А. (BNP Paribas S.A.) код 662042449 RCS PARIS, бульвар дез Італьєн,16, 75009, Париж, Франція; 2). Нерезидент, Європейський Банк Реконструкції та Розвитку (European Bank for Reconstruction and Development) код GB26500612, EC2A 2JN, площа Ван Ексчејндж, м. Лондон, Англія, Велика Британія.

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

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

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

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

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

Загальні принципи. Управління ризиком має фундаментальне значення для банківської діяльності та є суттєвим елементом діяльності Банку. Функція управління ризиками в Банку здійснюється стосовно фінансових, операційних та юридичних ризиків. Основні фінансові ризики, на які наражається Банк, пов'язані з кредитною заборгованістю, ліквідністю та змінами процентних ставок і курсів обміну валют. Основною метою управління операційними та юридичними ризиками є дотримання вимог внутрішніх процедур та політик Банку задля мінімізації впливу даних ризиків. Система управління ризиками в Банку організована відповідно до стандартів Групи BNP Paribas, які базуються на рекомендаціях Базельського комітету, хоча законодавство України ще не вимагає обов'язкового дотримання даних рекомендацій. Банк регулярно здійснює перегляд внутрішніх політик та процедур управління ризиками з метою їх вдосконалення та врахування змін ринкових умов та банківських продуктів. Основними засадами політики Банку у сфері управління ризиками є прийняття виважених рішень з оптимальним співвідношенням показника ризик/ дохід, забезпечення диверсифікації ризиків та здійснення адекватного и ефективного моніторингу прийнятих Банком ризиків. Основним завданням Банку в управлінні активами та пасивами є зменшення рівня ризику ліквідності та ринкових ризиків і максимізація прибутковості. Політика Банку передбачає забезпечення такої структури активів та зобов'язань, що дозволяє оптимізувати фінансові доходи як у довгостроковій, так і у короткостроковій перспективі, при цьому забезпечивши сталий рівень доходу. Основними засадами політики Банку у сфері управління ризиками є централізація управління ризиками (тобто аналіз ризиків та розрахунки виконуються централізовано, а для бізнес-підрозділів Банку встановлюються відповідні ліміти); збалансована структура ризиків та прибутковості та забезпечення постійного моніторингу ризиків. Банк продовжує приводити свою політику та внутрішні процедури у сфері управління ризиками у відповідність до стандартів Групи BNP Paribas. Органи управління ризиками. Основні принципи

та вимоги до ідентифікації, визначення, оцінку, моніторинг та контроль за всіма фінансовими та не фінансовими ризиками регламентує Загальна політика управління ризиками Банку. Політику, моніторинг та контроль у сфері управління ризиками здійснюють спеціальні колегіальні органи Банку та підрозділами Банку, зокрема Департамент ризик-менеджменту (далі – ДРМ), Департамент Комплаєнс контролю, Юридичний Департамент тощо. Нагляд за діяльністю цих колегіальних органів Банку та вказаних вище підрозділів Банку здійснює Голова Правління, який звітує з питань управління ризиками Ризик-менеджменту Групи у головному офісі BNP Paribas. Комітет з управління активами та пасивами (КУАП). До складу КУАП входять вісім членів вищого керівництва Банку. Головою КУАП є Заступник Голови Правління - Директор з ринків капіталу. Засідання КУАП проводяться щомісячно. КУАП відповідає за управління структурою активів та зобов'язань Банку та контроль над ними. Він також встановлює внутрішні ліміти для управління ризиками ліквідності, процентної ставки та валютним ризиком. Система прийняття кредитних рішень в Банку передбачає колегіальне або одноосібне затвердження кредитних заявок. Кредитні комітети є колегіальними органами, до складу яких входить два учасники: керівник/представник відповідного бізнес напрямку та керівник/представник Департаменту ризик-менеджменту. Повноваження кредитних комітетів визначаються самостійними кредитними повноваженнями керівника/представника бізнес напрямку, делеговані йому Головою Правління Банку в рамках повноважень, наданих йому Наглядовою Радою Банку. Одноосібне прийняття кредитних рішень допускається для затвердження заявок по певних продуктах споживчого кредитування та роздрібного бізнесу. Кожне з таких рішень базується на чітких правилах Департаменту ризик-менеджменту щодо мінімальних вимог до позичальника. Окрім кредитних комітетів у Банку також існує Комітет по роботі з клієнтами, що потребують особливої уваги або мають сумнівну заборгованість. Основними завданнями даного комітету є затвердження оглядів по клієнтах, по яких існує ймовірність погіршення обслуговування боргу і які, відповідно, потребують особливої уваги, та таких, що потребують присвоєння дефолтного рейтингу контрагента і затвердження індивідуальних рівнів резервів; прийняття рішень щодо достатності сформованих резервів, необхідності їх перегляду або списання заборгованості за рахунок даних резервів. Цей комітет є колегіальним органом Банку, головою якого є Голова Правління Банку. Засідання комітету проводяться не рідше двох разів на квартал. Центр менеджменту активів та пасивів (ЦМАП). Безпосереднє управління активами та зобов'язаннями Банку здійснює ЦМАП та Центр торгівельних казначейських операцій (Казначейство). ЦМАП відповідає за оцінку та планування відкритих позицій Банку, які здійснюються щоденно щодо ризику ліквідності та валютного ризику та щомісячно щодо ризику процентної ставки, а також за підготовку пропозицій керівництву Банку щодо управлінських заходів у сфері управління активами та зобов'язаннями. Крім того, ЦМАП займається щоденним плануванням та управлінням дотримання економічних нормативів, встановлених НБУ (нормативів достатності регулятивного та статутного капіталу, нормативів ліквідності, нормативів відкритої валютної позиції). ЦМАП сприяє КУАП та іншим комітетам у виконанні їхніх функцій. Казначейство управляє миттєвою ліквідністю Банку. Звіти про відкриту валютну позицію надаються керівництву щодня. Група ринкових ризиків та ризиків ліквідності оцінює фінансові ризики на підставі інформації про активи та зобов'язання (у тому числі процентні ставки, суми та строки погашення), отриманої від підрозділів, що займаються банківською діяльністю, інформації про ліміти ризику, процедури та методики управління ризиками, отримані від КУАП. Група ринкових ризиків та ризиків ліквідності надає на розгляд КУАП результати проведеного аналізу та моніторингу ризиків разом зі своїми рекомендаціями щодо встановлення або зміни лімітів та інформує бізнес-підрозділи, що займаються банківською діяльністю, та підрозділи, що займаються підтримкою бізнес-підрозділів. Департамент ризик-менеджменту (ДРМ). До структури Департаменту ризик-менеджменту входять наступні підрозділи: - Центр ризик-менеджменту корпоративного бізнесу, який відповідальний за аналіз кредитних заявок клієнтів корпоративного бізнесу та казначейства і надання відповідним комітетам своїх висновків, визначення рейтингу контрагента та рівня покриття кредитної операції, оцінку достатності сформованих резервів для даних клієнтів, контроль дотримання галузевих лімітів кредитування, а також здійснює аналіз окремих галузей економіки; - Центр менеджменту комерційних ризиків, який відповідальний за аналіз кредитних заявок клієнтів середнього та

малого бізнесу і надання відповідним комітетам своїх висновків, оцінку достатності сформованих резервів для даних клієнтів та визначає правила оцінки і мінімальні вимоги для клієнтів середнього та малого бізнесу, моніторинг фінансового стану позичальника; - Управління ризиків персонального роздрібного кредитування, яке визначає правила аналізу та мінімальні вимоги кредитування клієнтів – фізичних осіб та оцінку достатності сформованих резервів для даних клієнтів; - Управління кредитного контролю та моніторингу, яке здійснює контроль за кредитними операціями клієнтів корпоративного бізнесу та казначейства. Зокрема забезпечує достовірність та повноту даних по кредитних заявках даних клієнтів в частині кредитної заборгованості клієнта/ групи пов'язаних компаній, якості обслуговування заборгованості як у Банку, так і в інших банках, що передають дані до бюро кредитних історій, якість дотримання умов виконання існуючих кредитних договорів і т.д; контролює відповідність умов підписаних договорів умовам, затвердженим уповноваженим комітетом Банку; контролює своєчасність та повноту виконання позичальником умов кредитних договорів; - Група ринкових ризиків та ризиків ліквідності, яка забезпечує розрахунок, оцінку та управління ринковими ризиками та ризиками ліквідності; - Управління консолідації та портфельних ризиків, яке відповідає за формування та управління портфельними резервами, а також за підготовку управлінської звітності Банку в частині кредитних ризиків. - Центр управління проектами ризик-менеджменту, який відповідає за ініціацію, управління та впровадження проектів напрямку ризик-менеджменту, написання та актуалізацію нормативних документів, що регламентують загальні принципи управління кредитними ризиками, здійснення контролів ризиків забезпечення; Кредитний ризик – це ризик фінансових збитків внаслідок невиконання позичальником або контрагентом своїх зобов'язань перед Банком. Загальна політика управління ризиками Банку і Загальна кредитна політика Банку – це основні документи, які регулюють кредитну діяльність Банку, містять основні принципи та вимоги щодо надання кредитів з метою мінімізації ризиків, які виникають у процесі кредитування, та забезпечення високої якості кредитного портфелю Банку. Дана політика переглядається принаймні щороку. Параметрами оцінки кредитних ризиків по операціях клієнтів юридичних осіб є рейтинг контрагента, який вказує на рівень кредитоспроможності клієнта, його здатності погасити кредит, доступні джерела фінансування, позицію компанії на ринку і якість управління компанією, та рівень покриття кредитної операції, який відображає очікуване повернення кредиту у разі дефолту позичальника і залежить від ринкової вартості наданих у заставу активів, їх ліквідності та відповідних юридичних витрат. Обидва параметри підлягають затвердженню відповідним кредитним комітетом і мають безпосередній вплив для визначення допустимого ліміту кредитування клієнта. Ліміти кредитування включають ліміти щодо суми кредитної операції, графік доступності ліміту кредитування з врахуванням сезонності бізнесу клієнта та обмеження щодо цілей кредитування. За потреби кредитний комітет може затвердити необхідність забезпечення кредитної операції шляхом надання гарантії від афілійованих осіб клієнта, укладення договору застави або фінансової поруки. Додатково можуть накладатися вимоги щодо внеску клієнтом власних коштів на всіх етапах проекту, що фінансується, переведення до Банку грошових потоків по певних контрактах, що фінансуються, і т.д. Оскільки відповідно до Загальної кредитної політики Банку якість позичальника має важливіше значення, ніж якість застави, рішення про надання кредиту завжди приймаються на підставі рейтингу контрагента, а не якості застави. Що стосується лімітів на проведення міжбанківських операцій, то ліміти для кожного банку-контрагента залежать від аналізу його фінансової звітності та нефінансової інформації, такої як інформація про акціонерів, клієнтів, якість управління, позицію на ринку, концентрацію діяльності та темпи зростання, тощо. Для прийняття рішень щодо здійснення інвестицій у цінні папери Банк здійснює аналіз фінансового стану емітентів та ринку, на якому обертаються їхні боргові та дольові цінні папери, а також відстежує результати емітентів та ринок їх боргових та дольових цінних паперів. При видачі кредитів фізичним особам Банк чітко дотримується вимог Департаменту ризик-менеджменту в частині фінансових показників діяльності клієнтів, якості кредитної історії та достатності рівня забезпечення кредитної операції. Для прийняття кредитного рішення по операціях з пов'язаними особами, Банк застосовує ті ж самі процедури що й до решти позичальників з урахуванням вимог законодавства. Якщо рівень кредитного ризику по заявці не відповідає встановленим Банком параметрам, Банк відмовляє у наданні кредиту. Банк управляє

кредитним ризиком шляхом впровадження внутрішніх політик та процедур, спрямованих на отримання максимального доходу, скоригованого на ризик, затвердження максимально допустимих лімітів кредитування на галузь, банківський продукт, клієнта або групу пов'язаних осіб, постійного контролю за платоспроможністю клієнтів та виконання ними умов договорів. Згідно із Загальною кредитною політикою Банку відповідальність за повсякденний моніторинг кредитних ризиків першочергово лежить на відповідному бізнес напрямку Банку, оскільки він перебуває у безпосередньому контакті з клієнтом. У випадку клієнтів корпоративного бізнесу та казначейства контроль за здійсненням такого моніторингу забезпечує Управління кредитного контролю та моніторингу, у випадку клієнтів інших бізнес напрямків такий контроль забезпечують відповідні підрозділи бек-офісу Банку. З метою забезпечення ефективності та результативності моніторингу кредитних ризиків Банком було розроблено спеціалізоване програмне забезпечення, яке містить увесь перелік затверджених кредитними комітетами умов та фінансових показників, граничні строки для виконання даних умов, періодичність контролю, контрольні суми та фактичні дані щодо виконання умов. Видача кредитних коштів позичальнику або надання банківської гарантії чи акредитування можливе лише за умови виконання клієнтом умов договору. З огляду на значимість лімітів кредитування для клієнтів корпоративного бізнесу Банк додатково запровадив систему раннього виявлення тривожних ознак, щоб мати змогу своєчасно вжити необхідні заходи та мінімізувати можливі збитки. З цією метою щомісяця керівник кожного Центру/ Групу корпоративного бізнесу підтверджує відсутність у клієнтів, які відносяться до його сфери відповідальності, наступних проблем: недостатність рівня забезпечення, юридичних позовів з боку інших банків або третіх сторін на адресу клієнта, банкрутства, виняткових подій, пов'язаних з власниками компанії/ групи, негативних подій з основними постачальниками і т.д. Контроль за міжбанківськими операціями та інвестиціями у цінні папери здійснює Група ринкових ризиків та ризиків ліквідності. У випадку погіршення фінансових показників банків-контрагентів або наявності тенденції до погіршення, приймається рішення про призупинення дії встановлених лімітів. Постійний моніторинг кредитного портфеля Банку дозволяє йому реагувати на зміни в якості конкретних кредитів та визначати необхідність зміни їхніх умов. Ринковий ризик. Банк наражається на ринкові ризики, що виникають у зв'язку з відкритими позиціями процентних ставок, валют та інструментів капіталу, які значною мірою залежать від загальних та конкретних ринкових змін. Комітет з управління активами та пасивами встановлює ліміти сум ризику, що може бути прийнятий Банком. Проте застосування такого підходу не запобігає виникненню збитків за межами цих лімітів у випадку більш суттєвих ринкових змін. Валютний ризик. Банк наражається на ризик у зв'язку з впливом коливання курсів обміну іноземних валют на його фінансовий стан та грошові потоки. Комітет з управління активами та пасивами визначає ліміти ризиків по валютах та загальний прийнятний рівень ризику за відкритими валютними позиціями. Ліміти відкритої валютної позиції встановлюються на рівні, передбаченому вимогами НБУ, який розраховується як процентне співвідношення відкритої валютної позиції до регулятивного капіталу Банку. Дотримання цих лімітів контролюється на щоденній основі. Ризик процентної ставки. Банк наражається на ризик процентної ставки переважно в результаті розбіжностей у строках його процентних активів та зобов'язань. Банк може понести збитки у разі несприятливих змін процентних ставок. КУАП встановлює ліміти на рівні розриву строків перегляду процентних ставок, контроль яких щомісяця здійснює Група ринкових ризиків та ризиків ліквідності. За відсутності будь-яких наявних інструментів хеджування, Банк зазвичай прагне досягнути відповідності своїх позицій за процентними ставками. Оцінка та аналіз рівня ризику процентної ставки проводиться станом на перший день кожного місяця і за необхідності переглядається з урахуванням змін ринкових умов, наприклад, змін базових процентних ставок, волатильності ринків та подібних подій. Результати оцінки та аналізу обговорюються на засіданнях КУАП. Крім стандартних розрахунків, Банк проводить стрес-тестування для визначення рівня збитків, що застосовуватиметься у випадку непередбачених обставин або подій. Такий підхід дозволяє Банку оцінити зміни чистого процентного доходу у майбутніх періодах та визначити пріоритети управління ризиком процентної ставки. Стандартне стрес-тестування ризику процентної ставки – це зміна процентних ставок на 2 процентних пункти для гривні та 1 процентний пункт – для інших валют. Банк оцінює

рівень ризику процентної ставки на підставі геп-аналізу, тобто аналізу невідповідності сум фінансових активів та зобов'язань, які мають строк погашення або перегляду процентної ставки протягом одного періоду. Ліміти встановлюються на рівні втрати чистого процентного доходу, який керівництво вважає прийнятним у разі негативних змін процентних ставок з урахуванням можливих змін процентних ставок за основними типами процентних активів та зобов'язань, таких як кредити корпоративним клієнтам та фізичним особам, міжбанківські кредити, цінні папери, а також депозити, залучені від корпоративних клієнтів та фізичних осіб. Ліміти переглядаються залежно від волатильності ринкових процентних ставок. ЦМАП та Група ринкових ризиків та ризиків ліквідності формують рекомендації щодо перегляду лімітів. Ці рекомендації затверджуються КУАП. Банк регулярно контролює спред процентних ставок та чистий процентний дохід і надає вищому керівництву Банку звіти з цих питань. Крім того, Банк управляє ризиком процентної ставки, встановлюючи мінімальні процентні ставки по кредитах та максимальні процентні ставки по депозитах. Банк встановлює процентні ставки по основних категоріях активів та зобов'язань за строками погашення та валютами. Ризик ліквідності. Ризик ліквідності визначається як ризик того, що Банк зіткнеться з труднощами при виконанні своїх фінансових зобов'язань. Банк щодня стикається з цим ризиком у зв'язку з вимогами щодо використання його вільних грошових коштів за депозитами «овернайт», поточними рахунками, депозитами, строк погашення яких настає незабаром, наданням кредитів, гарантіями та у зв'язку з процентною маржею та іншими вимогами щодо похідних інструментів, розрахунків за якими здійснюється грошовими коштами. Банк тримає певний буфер ліквідності, тобто грошові ресурси, достатні для покриття всіх цих потреб. Крім того, щомісяця розраховується стрес-тест ліквідності, який оцінює грошові притоки та відтоки у виняткових кризових сценаріях, для визначення будь-якої недостатності ліквідних коштів, через яку Банк не буде в змозі повністю виконати всі свої платіжні зобов'язання. Співвідношення буферу ліквідності до чистих грошових відтоків не повинно бути меншим, ніж 100%. Управління ризиком ліквідності здійснює Комітет з управління активами та пасивами Банку. Банк прагне підтримувати стабільну базу фінансування, яка складається переважно із заборгованості перед іншими банками, депозитів корпоративних клієнтів та фізичних осіб і боргових цінних паперів, а також інвестує кошти у диверсифіковані портфелі ліквідних активів для того, щоб мати можливість оперативно та безперешкодно виконати непередбачувані вимоги щодо ліквідності. Управління ліквідністю Банку вимагає проведення аналізу рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх погашення, забезпечення доступу до різних джерел фінансування, наявності планів у випадку виникнення проблем з фінансуванням та здійснення контролю за відповідністю балансових показників ліквідності нормативним вимогам. Банк щоденно розраховує нормативи ліквідності відповідно до вимог Національного банку України.

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

Внутрішній аудит Банку здійснює Департамент внутрішнього аудиту (далі - Департамент) - самостійний, незалежний структурний підрозділ, створений за рішенням Спостережної Ради і підпорядкований безпосередньо Спостережній Раді. Структура Департаменту у 2016 році складалася з наступних підрозділів: - Центр аудиту бізнес діяльності; - Центр аудиту функцій підтримки, дочірніх компаній та банківській групи; - Група координації аудиту. Головні функції Департаменту: Проведення аудиту діяльності структурних підрозділів Банку, дочірніх і пов'язаних з Банком компаній, банківської групи з використанням Міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту, Кодексу етики, методології BNP Paribas Group та нормативних документів Національного банку України. Вивчення та оцінка системи внутрішнього контролю на предмет достатності та ефективності залежно від рівня ризику у сфері корпоративного управління, бізнес та операційної діяльності; перевірка наявності та оцінка ефективності роботи систем управління ризиками, відповідності цих систем видам та обсягам здійснюваних операцій. Оцінка впливу ризику у сфері корпоративного управління, бізнес- та операційної діяльності для

забезпечення досягнення поставлених Менеджментом цілей, достовірності та цілісності фінансової та операційної інформації, ефективності, продуктивності операційної діяльності та програм, захисту активів та дотримання законів, нормативних документів України, політик, процедур BNP Paribas Group і договірних зобов'язань. Виявлення та перевірка випадків виникнення конфлікту інтересів, перевищення повноважень посадовими особами; виявлення сфер потенційних збитків, сприятливих умов для шахрайства, зловживань і незаконного присвоєння коштів; надання рекомендацій Менеджменту для вдосконалення системи управління ризиками, контролю і корпоративного управління. Станом на 31.12.2016 чисельність Департаменту становила 27 осіб. Департамент здійснює свою діяльність на підставі щорічного Плану внутрішнього аудиту, який складається відповідно до вимог нормативно - правових актів НБУ. Щорічні Плани аудиту Департаменту затверджуються рішеннями Спостережної Ради. За 2016 рік Департаментом проведено 16 аудиторських перевірок, за результатами яких були надані рекомендації по поліпшенню існуючої системи управління ризиками, контролю і корпоративного управління.

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

Відсутні факти такого відчуження.

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

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

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

Інформація про операції з пов'язаними особами АТ "УкрСибБанк" детально надано у річній Фінансовій звітності за Міжнародними стандартами за 2016 рік, примітка 30. Операції з пов'язаними сторонами, яка розміщена на власній сторінці банку в мережі інтернет <http://www.ukrsibbank.com/uk/pid8586/financial-reports.html>

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

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

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

ТОВ «Українська аудиторська служба» (код ЄДРПОУ 21198495), яка має Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм №2013 від 23.02.2001 року. виданого на підставі Рішення Аудиторської Палати України №99 від 23.02.2001 року, термін дії до 24.09.2020 р. Місцезнаходження: 61003, м. Харків, майдан Конституції, 1, 6 під., к.63-12. тел.(057) 752-41-71. Аудитор, який підписує аудиторський висновок - Генеральний директор Вакуленко Тетяна Михайлівна.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, загальний стаж аудиторської діяльності.

Загальний стаж аудиторської діяльності - Більше 10 років.

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

- з 23.12.2016.

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

Відсутня.

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

- Немає.

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

З 01.10.2010 аудит Банку виконувало ТОВ «АФ «Саус Стар» (код ЄДРПОУ 23201190). З 01.06.2012 аудит банку виконувало ТОВ «Українська аудиторська служба» (код ЄДРПОУ 21198495), з 06.10.2015 аудит банку виконувало ТОВ «АУДИТ-СЕРВІС ІНК». З 23.12.2016 аудит Банку виконує ТОВ «Українська аудиторська служба»

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

Відсутні.

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

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

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

Маслай Євген Миколайович, Циганок Тетяна Василівна.

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

Протягом звітного 2016 року опрацьовано 9965 звернень.

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

Протягом звітного 2016 року по проблемним активам, що перебували в роботі Департаменту зі стягнення боргів у звітному періоді, споживачами було подано 209 позовів стосовно надання Банком фінансових послуг (предмети позовів: недійсність договорів кредитів, розірвання кредитних договорів) з них: - 39 позовів залишено судами без задоволення; - 1- задоволено, та в подальшому скасовано в апеляційній інстанції; - 44 - залишено без розгляду; - 2 - провадження закрито; - 123 позови перебуває на розгляді в судах.

ЗВІТ
про фінансовий стан (Баланс)
на 31.12.2016 (число, місяць, рік)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Кошти в інших банках		0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	9	20678612	20958975
Цінні папери в портфелі банку на продаж		0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення		0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії		0	0
Інвестиційна нерухомість		32379	36697
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		0	0
Відстрочений податковий актив		0	0
Гудвіл		0	0
Основні засоби та нематеріальні активи		0	0
Інші фінансові активи		0	0
Інші активи		0	0
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Активи – усього за додатковими статтями			
Усього активів:		45367424	43418210
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків		0	0
Кошти клієнтів	14	36424104	33300433
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком		0	0
Інші залучені кошти		0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		0	0
Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
Резерви за зобов'язаннями		0	0
Інші фінансові зобов'язання		0	0

Інші зобов'язання		0	0
Субординований борг	16	3830585	7624701
Зобов'язання групи вибуття		0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Зобов'язання – усього за додатковими статтями			
Усього зобов'язань:		41263367	41615083
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	17	5069262	1774333
Емісійні різниці		811229	811260
Незарєєстрований статутний капітал		0	0
Інший додатковий капітал		0	0
Резервні та інші фонди банку		0	0
Резерви переоцінки		0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		-1776434	-782466
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Власний капітал – усього за додатковими статтями		0	0
Неконтрольована частка		0	0
Усього власного капіталу		4104057	1803127
Усього зобов'язань та власного капіталу		45367424	43418210

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 / Примітки / 31 грудня 2016 р. / 31 грудня 2015 р.

АКТИВИ

Грошові кошти та Кошти в Національному банку України / Примітка № 7 / 4 007 876 тис.грн. / 1 969 573 тис.грн

Кошти в інших фінансових установах / Примітка №8 / 13 868 310 тис.грн. / 10 716 906 тис.грн.

Деривативи / Примітка №27 / 972 тис.грн. / 433 тис.грн.

Цінні папери в портфелі банку на продаж та інвестиції в асоційовані і дочірні компанії / Примітка №10 / 3 853 729 тис.грн. / 6 954 286 тис.грн.

Майно та обладнання / Примітка №11 / 1 057 729 тис.грн. / 1 006 864 тис.грн.

Нематеріальні активи / 230 029 тис.грн. / 177 442 тис.грн.

Відстрочений податковий актив та аванси з поточного податку на прибуток / 1 080 514 тис.грн. / 1 135 837 тис.грн.

Інші фінансові та не фінансові активи / Примітка №12 / 557 274 тис.грн. / 451 879 тис.грн.

Активи на продаж / - / 9 318 тис.грн

Заборгованість перед іншими фінансовими установами / Примітка №13 / 22 091 тис.грн. / 13 989 тис.грн.

Деривативи / Примітка №27 / 60 527 тис.грн. / 4 820 тис.грн.

Резерви за зобов'язаннями та інші зобов'язання / Примітка №15 / 926 060 тис.грн. / 671 140 тис.грн.

Субординований борг / Примітка №16 / 3 830 585 тис.грн. / 7 624 701 тис.грн

Затверджено до випуску та підписано

<u>06.03.2017</u>	року	Голова правління	<u>Ф.Дюмель</u>
			(підпис, ініціали, прізвище)
<u>Карацюба Л.Д. (057)738-80-20; 732-54-32</u>		Головний бухгалтер	<u>О.Ю.Бродський</u>
(прізвище виконавця, номер телефону)			(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт
про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 2016 рік

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи			
Процентні витрати			
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)			
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках			
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках			
Комісійні доходи			
Комісійні витрати			
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості			
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Результат від операцій з іноземною валютою			
Результат від переоцінки іноземної валюти			
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості			
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова			
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова			
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів			
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення			
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями			
Інші операційні доходи			
Адміністративні та інші операційні витрати			

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

Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями			
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток			
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування			
Інший сукупний дохід після оподаткування			
Усього сукупного доходу за рік			
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку			
неконтрольованій частці			
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку			
неконтрольованій частці			
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію			
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію			
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію			
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію			
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік			
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік			

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 / Примітки / За 12 місяців 2016 р. / За 12 місяців 2015 р. Процентні доходи / Примітка №18 / 4 033 515 тис.грн. / 4 125 680 тис.грн. Процентні витрати / Примітка №18 / (1 254 829) тис.грн. / (1 696 952) тис.грн. Комісійні доходи / Примітка №19 / 1 617 084 тис.грн. / 1 837 680 тис.грн. Комісійні витрати / Примітка №19 / (304 910) тис.грн. / (232 574) тис.грн. Результат

від переоцінки іноземної валюти, торгових операцій з іноземною валютою та деривативами / 540 507 тис.грн. / 272 978 тис.грн. Результат від операцій з фінансовими активами банку на продаж / 13 366 тис.грн. / 534 тис.грн. Доходи/(витрати) від іншої діяльності / (8 079) тис.грн. / (10 106) тис.грн. Чистий дохід від банківської діяльності / 4 636 654 тис.грн. / 4 297 240 тис.грн. Витрати, пов'язані з персоналом / (1 066 868) тис.грн. / (1 043 176) тис.грн. Адміністративні та інші операційні витрати / Примітка №20 / (751 180) тис.грн. / (640 852) тис.грн. Амортизація приміщень, вдосконалень орендованого майна, обладнання та нематеріальних активів / (182 885) тис.грн. / (203 728) тис.грн. Сукупний операційний дохід / (збиток) / 2 635 721 тис.грн. / 2 409 484 тис.грн. Резерв на знецінення кредитів, цінних паперів у портфелі банку на продаж, забор'язань пов'язаних з кредитуванням та інших / (3 599 407) тис.грн. / (2 438 425) тис.грн. Чистий операційний збиток / (963 686) тис.грн. / (28 941) тис.грн. Чистий дохід від необоротних активів / 25 434 тис.грн. / 62 389 тис.грн. Дохід/збиток від активів, що утримуються на продаж / - / - Збиток до оподаткування / (938 252) тис.грн. / 33 448 тис.грн. Витрати на податок на прибуток / Примітка №21 / (55 716) тис.грн. / (10 739) тис.грн. Чистий прибуток/(збиток) за звітний період / (993 968) тис.грн. / 22 709 тис.грн. Інший сукупний дохід після оподаткування за звітний період: Інвестиції в портфелі банку на продаж: - Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж / - / (138) тис.грн. - Дохід за вирахуванням витрат на вибуття та знецінення / - / - - Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом / - / - Усього іншого сукупного доходу за звітний період / - / (138) тис.грн. Усього сукупного доходу за звітний період / (993 968) тис.грн. / 22 571 тис.грн.

Затверджено до випуску та
підписано

06.03.2017	року	Голова правління	Ф.Дюмель
			(підпис, ініціали, прізвище)
Карацюба Л.Д. (057)738-80-20; 732-54-32		Головний бухгалтер	О.Ю.Бродський
(прізвище виконавця, номер телефону)			(підпис, ініціали, прізвище)

статутний капітал								
Операції з акціонерами								
Емісія акцій:								
номінальна вартість								
емісійний дохід								
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля								
продаж								
анулювання								
Об'єднання компаній								
Дивіденди								
Залишок на кінець попереднього періоду		1774333	811260					-782466
Усього сукупного доходу:								
прибуток/(збиток) за рік								-993968
інший сукупний дохід								
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат								
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів								
Незарєєстрований статутний капітал								
Операції з акціонерами								
Емісія акцій:								
номінальна вартість		3294929	-31					
емісійний дохід								

Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля								
продаж								
анулювання								
Об'єднання компаній								
Дивіденди								
Додаткові статті – опис статей та вміст показників								
Додаткові статті – усього за додатковими статтями								
Залишок на кінець звітного періоду		5069262	811229				-1776434	

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 / Резерви переоцінки цінних паперів в портфелі на продаж / Накопичений прибуток/ (збиток) / Усього / Усього власного капіталу

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

Усього сукупного доходу за 12 місяців 2015 року / - / - / (138) тис.грн. / 22 709 тис.грн. / 22 571 тис.грн. / 22 571 тис.грн.

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

Усього сукупного доходу за 12 місяців 2016 року / - / - / - / (993 968) тис.грн. / (993 968) тис.грн. / (993 968) тис.грн.

Емісія акцій/ 3 294 929 тис.грн. / (31) тис.грн. / - / - / 3 294 898 тис.грн. / 3 294 898 тис.грн.

Залишок на 31 грудня 2016 р. / 5 069 262 тис.грн. / 811 229 тис.грн. / - / (1 776 434) тис.грн. / 4 104 057 тис.грн. / 4 104 057 тис.грн.

Затверджено до випуску та
підписано

06.03.2017

року

Голова правління

Ф.Дюмель

(підпис, ініціали,
прізвище)

Карацюба Л.Д. (057)738-80-20; 732-54-32

Головний
бухгалтер

О.Ю.Бродський

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали,
прізвище)

ЗВІТ
про рух грошових коштів за прямим методом
за 2016 рік

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані			
Процентні витрати, що сплачені		-1241549	-1679055
Комісійні доходи, що отримані		1617084	1747915
Комісійні витрати, що сплачені		-304910	-232574
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами			
Результат операцій з іноземною валютою		351834	-308219
Інші отримані операційні доходи		80193	90538
Виплати на утримання персоналу, сплачені		-1072085	-995625
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		-912852	-424546
Податок на прибуток, сплачений		-393	-18149
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		2512535	1950748
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		-235173	-616854
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів			
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах			
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		-2165872	-4466172
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів			
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		-128398	-194030
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків			
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		1608975	10453003
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком			
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями			

Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань			
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		67770	-15224
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		-2259767	6740730
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		-267386559	-348200235
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		270448634	344084213
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення			
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення			
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів			
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів			
Придбання асоційованих компаній			
Надходження від реалізації асоційованих компаній			
Придбання інвестиційної нерухомості			
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості			
Придбання основних засобів			
Надходження від реалізації основних засобів			
Придбання нематеріальних активів			
Надходження від вибуття нематеріальних активів			
Дивіденди, що отримані			
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		2800416	-4431236
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій	17	3294898	0
Емісія привілейованих акцій			
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій			
Викуп власних акцій			
Продаж власних акцій			
Отримання субординованого боргу			
Погашення субординованого боргу		-4679761	0
Отримання інших залучених коштів			
Повернення інших залучених коштів		0	-3501
Додаткові внески в дочірню компанію			
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю			

Дивіденди, що виплачені			
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів			
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		-1384863	-5766
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		1761727	3466122
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		636230	5769850
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		10745863	4975212
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		11382093	10745062

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: Грошові кошти від операційної діяльності / 3 272 558 тис.грн. / 3 009 381 тис.грн. Процентні доходи, отримані за кредитами та депозитами / 693 966 тис.грн. / 761 082 тис.грн. Зміни в операційних активах та зобов'язаннях Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших фінансових установах / (4 206 815) тис.грн. / (174 740) тис.грн. Чисте (зменшення)/збільшення заборгованості перед іншими фінансовими установами / 5 928 тис.грн. / (196 001) тис.грн. Грошові кошти від інвестиційної діяльності Придбання приміщень, обладнання та нематеріальних активів, та вдосконалення орендованого майна / (563 050) тис.грн. / (580 871) тис.грн. Надходження від продажу приміщень та обладнання / 301 391 тис.грн. / 265 657 тис.грн. Грошові кошти від фінансової діяльності Погашення власних боргових цінних паперів / - / (2 265) тис.грн.

Затверджено до випуску та
підписано

06.03.2017

року

Голова правління

Ф.Дюмель

(підпис, ініціали,
прізвище)

Карацюба Л.Д. (057)738-80-20; 732-54-32

Головний
бухгалтер

О.Ю.Бродський

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали,
прізвище)

ЗВІТ
про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2016 рік

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

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

Продаж власних акцій			
Отримання субординованого боргу			
Погашення субординованого боргу			
Отримання інших залучених коштів			
Повернення інших залучених коштів			
Додаткові внески в дочірню компанію			
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю			
Дивіденди, що виплачені			
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів			
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності			
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти			
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів			
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду			
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду			

-

Затверджено до випуску та
підписано

06.03.2017

року

Голова правління

Ф.Дюмель

(підпис, ініціали,
прізвище)

Карацюба Л.Д. (057)738-80-20; 732-54-32

Головний
бухгалтер

О.Ю.Бродський

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали,
прізвище)

**Примітки
до звіту
за 2016 рік**

№ з/п	Текст примітки
7	Примітка до фінансової звітності №7. Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви Найменування статті /31 грудня 2016 р. /31 грудня 2015 р. Грошові кошти в касі/ 1 943 461/ тис.грн./ 1 544 135 тис.грн Кошти в Національному банку України/ 2 064 415 тис.грн. / 425 438 тис.грн. Усього грошових коштів та їх еквівалентів/ 4 007 876 тис.грн. / 1 969 573 тис.грн.
8	Примітка до фінансової звітності №8. Кошти в інших фінансових установах Найменування статті / 31 грудня 2016 р. / 31 грудня 2015 р. Кореспондентські рахунки в інших фінансових установах/ 9 321 794 тис.грн. / 10 488 694 тис.грн. Короткострокові розміщення в інших фінансових установах/ 4 615 581 тис.грн. / 231 326 тис.грн. Мінус: резерви під знецінення/ (69 065) тис.грн. / (3 114) тис.грн. Всього коштів в інших фінансових установах/ 13 868 310 тис.грн. / 10 716 906 тис.грн.
9	Примітка до фінансової звітності №9. Кредити та заборгованість клієнтів Найменування статті / 31 грудня 2016 р. / 31 грудня 2015 р. Іпотечні кредити на купівлю нерухомості / 6 820 353 тис.грн. / 8 038 052 тис.грн. Інші іпотечні кредити / 2 319 392 тис.грн. / 3 657 456 тис.грн. Споживчі кредити / 1 309 153 тис.грн. / 951 207 тис.грн. Овердрафти/ 230 592 тис.грн. / 172 471 тис.грн. Інші строкові кредити / 16 791 593 тис.грн. / 11 929 579 тис.грн. Всього кредитів та заборгованість клієнтів до знецінення / 27 471 083 тис.грн. / 24 748 765 тис.грн. Мінус: резерв під знецінення кредитів / (6 792 471) тис.грн. / (3 789 790) тис.грн. Всього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів / 20 678 612 тис.грн. / 20 958 975 тис.грн.
10	Примітка до фінансової звітності №10. Цінні папери в портфелі банку на продаж та інвестиції в асоційовані і дочірні компанії Найменування статті / 31 грудня 2016 р. / 31 грудня 2015 р. Депозитні сертифікати НБУ / 3 506 686 тис.грн. / 6 606 276 тис.грн. Всього боргових цінних паперів / 3 506 686 тис.грн. / 6 606 276 тис.грн. Акції компаній, що не котируються на ринку / 1 260 тис.грн. / 1 352 тис.грн. Всього інвестиційних цінних паперів в портфелі банку на продаж / 3 507 946 тис.грн./ 6 607 628 тис.грн. Інвестиції, обліковані за методом участі в капіталі / 345 783 тис.грн. / 346 658 тис.грн. Всього інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу та інвестицій, облікованих за методом участі в капіталі / 3 853 729 тис.грн. / 6 954 286 тис.грн.
11	Примітка до фінансової звітності №11. Майно, обладнання і нематеріальні активи Найменування статті / Приміщення / Вдосконалення орендованого майна / Офісне та комп'ютерне обладнання / Транспортні засоби / Незавершене будівництво/ Всього матеріальних активів/ Нематеріальні активи/ Всього Залишкова вартість на 31 грудня 2014 р. / 730 800 тис.грн. / 25 208 тис.грн./ 157 821 тис.грн./ 4 362 тис.грн./ 50 287 тис.грн./ 968 478 тис.грн. / 106 424 тис.грн. / 1 074 902 тис.грн. Надходження/ 49 745 тис.грн./ 12 973 тис.грн./ 98 012 тис.грн. / 3 155 тис.грн. / 255 207 тис.грн. / 419 092 тис.грн. / 170 125 тис.грн./ 589 217 тис.грн. Переведення до іншої категорії / 71 544 тис.грн./ 22 854 тис.грн./ 89 816 тис.грн./ 1 076 тис.грн./ (163 749) тис.грн. / 21 541 тис.грн./ (56 171) тис.грн./ (34 630) тис.грн. Знецінення/ (32 647) тис.грн./ (3 250) тис.грн./ (5 464) тис.грн. / - / - / (41 361) тис.грн./ (15) тис.грн. / (41 376) тис.грн. Рекласифікація в інвестиційну нерухомість/ 29 921 тис.грн. / - / - / - / 29 921 тис.грн./ - / 29 921 тис.грн. Вибуття/ (146 189) тис.грн. / (23 418) тис.грн. / (90 669) тис.грн. / (1 118) тис.грн. / (144) тис.грн. / (261 538) тис.грн. / (8 346) тис.грн. / (269 884) тис.грн. Амортизаційні відрахування / (40 376) тис.грн. / (13 006) тис.грн. / (74 018) тис.грн. / (1 869) тис.грн. / - / (129 269) тис.грн. / (34 575) тис.грн./ (163 844) тис.грн. Балансова вартість на 31 грудня 2015р. / 662 798 тис.грн. / 21 361 тис.грн./ 175 498 тис.грн./ 5 606 тис.грн./ 141 601 тис.грн./ 1 006 864 тис.грн./ 177 442 тис.грн./ 1 184 306 тис.грн. Первісна переоцінена вартість на 31 грудня 2015 р. / 979 635 тис.грн./ 162 467 тис.грн./ 725 153 тис.грн./ 22 382 тис.грн./ 141 601 тис.грн./ 2 031 238 тис.грн./ 532 306 тис.грн./ 2 563 544 тис.грн. Знос на 31 грудня 2015 р. / (316 837) тис.грн./ (141 106) тис.грн./ (549 655) тис.грн./ (16 776) тис.грн./ - / (1 024 374) тис.грн./ (354 864) тис.грн./ (1 379 238) тис.грн. Залишкова вартість на 31 грудня 2015 р. / 662 798 тис.грн./ 21 361 тис.грн./ 175 498 тис.грн./ 5 606 тис.грн. / 141 601 тис.грн./ 1 006 864 тис.грн./ 177 442 тис.грн./ 1 184 306 тис.грн. Надходження/ 46 131 тис.грн. / 7 582 тис.грн./ 137 576 тис.грн./ 6 718 тис.грн./ 275 136 тис.грн./ 473 142 тис.грн./ 91 060 тис.грн./ 564 203 тис.грн. Переведення до іншої категорії / 63 106 тис.грн. / 9 130 тис.грн./ - / 2 635 тис.грн./ (53 567) тис.грн./ 21303

	<p>тис.грн. / - / 21 303 тис.грн. Знецінення / - / - / - / - / - / - / - / - Рекласифікація в інвестиційну нерухомість / 2 109 тис.грн. / - / - / - / - / 2 109 тис.грн. / - / 2 109 тис.грн. / Вибуття / (31 701) тис.грн. / (6 034) тис.грн. / (1 887) тис.грн. / (2 666) тис.грн. / (259 103) тис.грн. / (301 391) тис.грн. / (1 152) тис.грн. / (302 543) тис.грн. Амортизаційні відрахування / (81 725) тис.грн. / (1 548) тис.грн. / (59 357) тис.грн. / (1 668) тис.грн. / - / 144 298) тис.грн. / (37 321) тис.грн. / (181 619) тис.грн. Балансова вартість на 31 грудня 2016 р. / 660 717 тис.грн. / 30 491 тис.грн. / 251 830 тис.грн. / 10 626 тис.грн. / 104 065 тис.грн. / 1 057 729 тис.грн. / 230 029 тис.грн. / 1 287 758 тис.грн. Первісна переоцінена вартість на 31 грудня 2016 р. / 996 115 тис.грн. / 170 049 тис.грн. / 860 842 тис.грн. / 26 435 тис.грн. / 104 065 тис.грн. / 2 157 506 тис.грн. / 622 214 тис.грн. / 2 779 720 тис.грн. Знос на 31 грудня 2016 р. / (335 398) тис.грн. / (139 558) тис.грн. / (609 012) тис.грн. / (15 809) тис.грн. / - / (1 099 777) тис.грн. / (392 185) тис.грн. / (1 491 961) тис.грн. Залишкова вартість на 31 грудня 2016 р. / 660 717 тис.грн. / 30 491 тис.грн. / 251 830 тис.грн. / 10 626 тис.грн. / 104 065 тис.грн. / 1 057 729 тис.грн. / 230 029 тис.грн. / 1 287 758 тис.грн.</p>
12	<p>Примітка до фінансової звітності №12. Інші фінансові та не фінансові активи Найменування статті / 31 грудня 2016 р. / 31 грудня 2015 р. Інші фінансові активи Суми у розрахунках / 507 071 тис.грн. / 397 136 тис.грн. Нараховані доходи до отримання / 45 250 тис.грн. / 41 833 тис.грн. Мінус: резерв під знецінення / (108 753) тис.грн. / (86 873) тис.грн. Всього інших фінансових активів / 443 568 тис.грн. / 352 096 тис.грн. Інші нефінансові активи Передоплата за будівлі та обладнання / 48 205 тис.грн. / 63 341 тис.грн. Витрати майбутніх періодів / 54 488 тис.грн. / 31 084 тис.грн. Товарно-матеріальні запаси / 14 893 тис.грн. / 9 236 тис.грн. Інші передоплати та нарахування / 3 248 тис.грн. / 1 671 тис.грн. Мінус: резерв під знецінення / (7 128) / (5 549) Всього інших нефінансових активів 113 706 99 783 Всього інших фінансових та нефінансових активів 557 274 451 879</p>
13	<p>Примітка до фінансової звітності №13. Заборгованість перед іншими фінансовими установами Найменування статті / 31 грудня 2016 р. / 31 грудня 2015 р. Кредити, отримані від інших фінансових установ / 9 037 тис.грн. / 13 590 тис.грн. Поточні рахунки інших фінансових установ / 13 054 тис.грн. / 399 тис.грн. Всього заборгованості перед іншими фінансовими установами / 22 091 тис.грн. / 13 989 тис.грн.</p>
14	<p>Примітка до фінансової звітності №14. Кошти клієнтів Найменування статті / 31 грудня 2016 р. / 31 грудня 2015 р. Поточні рахунки/рахунки до запитання - Кошти роздрібних клієнтів / 17 728 670 тис.грн. / 12 831 486 тис.грн. - Кошти корпоративних клієнтів / 8 575 195 тис.грн. / 7 953 023 тис.грн. Всього поточних рахунків/рахунків до запитання / 26 303 865 тис.грн. / 20 784 509 тис.грн. Строкові кошти - Кошти роздрібних клієнтів / 2 264 170 тис.грн. / 3 376 405 тис.грн. - Кошти корпоративних клієнтів / 7 856 069 тис.грн. / 9 139 519 тис.грн. Всього строкових коштів / 10 120 239 тис.грн. / 12 515 924 тис.грн. Всього коштів клієнтів / 36 424 104 тис.грн. / 33 300 433 тис.грн.</p>
15	<p>Примітка до фінансової звітності №15. Резерви за зобов'язаннями та інші зобов'язання Найменування статті / 31 грудня 2016 р. / 31 грудня 2015 р. Кошти у розрахунках / 576 786 тис.грн. / 415 568 тис.грн. Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами / 6 311 тис.грн. / 9 928 тис.грн. Резерв під умовні зобов'язання / 8 827 тис.грн. / 7 295 тис.грн. Всього інших фінансових зобов'язань / 591 924 тис.грн. / 432 791 тис.грн. Створене забезпечення під майбутні виплати працівникам / 164 320 тис.грн. / 122 808 тис.грн. Доходи майбутніх періодів / 61 127 тис.грн. / 31 584 тис.грн. Нараховані витрати за професійні послуги / 24 134 тис.грн. / 20 457 тис.грн. Резерв під судові позови / 45 358 тис.грн. / 26 080 тис.грн. Кошти до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб / 21 203 тис.грн. / 20 035 тис.грн. Податки до сплати, крім податку на прибуток / 4 980 тис.грн. / 9 531 тис.грн. Інше / 13 014 тис.грн. / 7 854 тис.грн. Всього інших нефінансових зобов'язань / 334 136 тис.грн. / 238 349 тис.грн. Всього резервів зобов'язань та відрахувань та інших зобов'язань / 926 060 тис.грн. / 671 140 тис.грн.</p>
16	<p>Примітка до фінансової звітності №16. Субординований борг Назва компанії / Валюта / Рік надання / Рік погашення / Процентна ставка, % ЄБРР / Долари США / 2007 / 2017 / 1,5 / 818 843 тис.грн ЄБРР / Долари США / 2009 / 2019 / 1,5 / 1 364 460 тис.грн. ЄБРР / Долари США / 2009 / 2019 / 1,5 / 1 361 051 тис.грн. ЄБРР / Долари США / 2010 / 2020 / 1,5 / 286 231 тис.грн. Всього субординованого боргу / 3 830 585 тис.грн</p>
17	<p>Примітка до фінансової звітності №17. Статутний капітал Найменування статті / Кількість простих акцій / Кількість привілейованих акцій / Прості акції / Привілейовані акції / Всього Акції випущені і повністю сплачені на 31 грудня 2015 р. / 162 409 974 тис.шт. / 15 023 330 тис.шт. / 1 624 100 тис.грн. / 150 233 тис.грн. / 1 774 333 тис.грн. Акції випущені і повністю сплачені на 31 грудня 2016 р. / 491 902 835 тис.шт. / 15 023 330 тис.шт. / 4 919 028 тис.грн. / 150 233 тис.грн. / 5 069 262 тис.грн.</p>
18	<p>Примітка до фінансової звітності №18. Процентні доходи та витрати. Найменування статті / 2016 рік / 2015 рік Процентні доходи: Кредити та заборгованість клієнтів Інші строкові кредити / 1 863 924 тис.грн. / 1 675</p>

	<p>182 тис.грн. Іпотечні кредити на купівлю нерухомості / 570 292 тис.грн. / 594 558 тис.грн. Інші іпотечні кредити / 337 558 тис.грн. / 552 649 тис.грн. Споживчі кредити / 519 241 тис.грн. / 444 053 тис.грн. Овердрафти / 64 450 тис.грн. / 51 449 тис.грн. Всього кредитів та заборгованість клієнтів / 3 355 465 тис.грн. / 3 317 891 тис.грн. Кредити та заборгованість кредитних установ Угоди РЕПО / - / 8 693 тис.грн. Строкові кредити / 15 875 тис.грн. / 4 245 тис.грн. Поточні рахунки та рахунки «овернайт» / 4 165 тис.грн. / 9 350 тис.грн. Всього кредитів та заборгованість кредитних установ / 20 040 тис.грн. / 22 288 тис.грн. Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж / 658 010 тис.грн. / 785 501 тис.грн. Всього процентних доходів / 4 033 515 тис.грн. / 4 125 680 тис.грн. Процентні витрати: Кошти клієнтів Строкові депозити / (772 840) тис.грн./ (807 909) тис.грн. Поточні рахунки / (345 834) тис.грн. / (239 808) тис.грн. Всього коштів клієнтів / (1 118 674) тис.грн. / (1 047 717) тис.грн. Субординований борг / (134 493) тис.грн. / (638 875) тис.грн. Боргові цінні папери, випущені на внутрішньому ринку / - / (52) тис.грн. Заборгованість перед кредитними установами Позикові кошти / (1 612) тис.грн. / (10 304) тис.грн. Кореспондентські рахунки / (50) тис.грн. / (4) тис.грн. Всього заборгованість перед кредитними установами / (1 662) тис.грн. / (10 308) тис.грн. Всього процентних витрат / (1 254 829) тис.грн. / (1 696 952) тис.грн. Чистий процентний дохід / 2 778 686 тис.грн. / 2 428 728 тис.грн.</p>
19	<p>Примітка до фінансової звітності №19. Комісійні доходи та витрати Найменування статті / 2016 рік / 2015 рік Комісійні доходи Пластикові картки, казначейські та розрахунково-касові операції / 1 286 563 тис.грн. / 1 498 829 тис.грн. Комісійні за валютними операціями / 213 958 тис.грн. / 203 378 тис.грн. Комісійні по гарантійним зобов'язанням / 40 820 тис.грн. / 34 403 тис.грн. Комісійні за агентські послуги / 18 925 тис.грн. / 21 715 тис.грн. Комісійні за операціями з цінними паперами / 2 617 тис.грн. / - Інші доходи за виплатами та комісійними / 54 201 тис.грн. / 79 355 тис.грн. Всього комісійних доходів / 1 617 084 тис.грн. / 1 837 680 тис.грн. Комісійні витрати Комісійні за розрахунково-касове обслуговування / (260 819) тис.грн. / (169 804) тис.грн. Комісійні витрати на кредитне обслуговування та гарантії / (10 333) тис.грн. / (13 464) тис.грн. Платикові картки та казначейські операції / (33 758) тис.грн. / (49 305) тис.грн. Всього комісійних витрат / (304 910) тис.грн. / (232 574) тис.грн. Чистий комісійних доходів / 1 312 174 тис.грн. / 1 605 106 тис.грн.</p>
20	<p>Примітка до фінансової звітності №20. Адміністративні та інші операційні витрати Найменування статті / 2016 рік / 2015 рік Утримання приміщень та обладнання / (249 683) тис.грн. / (228 232) тис.грн. Оренда / (110 849) тис.грн. / (97 742) тис.грн. Поштові та телекомунікаційні витрати / (87 595) тис.грн. / (67 500) тис.грн. Охоронні послуги / (24 701) тис.грн. / (23 402) тис.грн. Рекламні та маркетингові послуги / (35 273) тис.грн. / (18 210) тис.грн. Податки, крім податку на прибуток / (37 272) тис.грн. / (27 689) тис.грн. Витрати на відрядження / (14 743) тис.грн. / (12 691) тис.грн. Професійні послуги / (71 741) тис.грн. / (66 468) тис.грн. Витрати на інкасацію / (16 611) тис.грн. / (15 395) тис.грн. Роялті / (20 902) тис.грн. / (10 925) тис.грн. Охорона праці, підбір кадрів, тренінги / (5 543) тис.грн. / (14 679) тис.грн. Добродійність / (3 153) тис.грн. / (1 646) тис.грн. Судові витрати / (10 442) тис.грн. / (7 970) тис.грн. Витрати на виготовлення пластикових карток / (8 826) тис.грн. / (15 282) тис.грн. Інше / (53 846) тис.грн. / (33 021) тис.грн. Всього адміністративних та інших операційних витрат / (751 180) тис.грн. / (640 852) тис.грн.</p>
21	<p>Примітка до фінансової звітності №21. Витрати на податок на прибуток Найменування статті / 2016 рік / 2015 рік Поточний податок на прибуток / 593 тис.грн. / 10 739 тис.грн. Відстрочений податок на прибуток / 55 123 тис.грн. / - Кредит/ (витрати) з податку на прибуток за рік / 55 716 тис.грн. / 10 739 тис.грн. Ставка податку на прибуток, що застосовується до доходів Компанії, складає в 2016 році – 18% (у 2015 році – 18%). Вивірення очікуваних та фактичних податкових витрат наведено нижче: Найменування статті / 2016 рік / 2015 рік Прибуток/(збиток) до оподаткування / (938 252) тис.грн. / 33 448 тис.грн. Теоретична сума оподаткування за чинною ставкою податку (2015 рік - 18%, 2014 рік – 18,0%) / (168 885) тис.грн. / 6 020 тис.грн. Вплив змін ставки оподаткування / - / - Різниця між ставкою поточного та відстроченого податку / - / - Індикація податкової бази основних засобів / - / - Постійні різниці за списаними кредитами / 16 481 тис.грн. / 12 984 тис.грн. Витрати, що не включаються до податкових витрат / (1 609) тис.грн. / (3 009) тис.грн. Доходи, що оподатковуються за іншими ставками / - / (5 256) тис.грн. Використання накопиченого податкового збитку минулих років / 209 729 тис.грн. / - Кредит/ (витрати) з податку на прибуток за рік / 55 716 тис.грн. / 10 739 тис.грн.</p>
27	<p>Примітка до фінансової звітності №27. Похідні фінансові інструменти. Нижче поданий аналіз похідних фінансових інструментів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2016 року: Найменування статті / Похідний інструмент за договорами фінансового лізингу / Похідний інструмент за конвертованими кредитами / Справедлива вартість валютних свопів / Всього Не прострочені та не знецінені - Похідні фінансові інструменти високої якості / - / - / 455 тис.грн. / 455 тис.грн. - Похідні фінансові інструменти середньої якості / - / - / - / - / - Похідні фінансові інструменти низької якості / - / - / - / - / - Похідні фінансові</p>

	<p>інструментів якості "default" / - / 517 тис.грн. / - / 517 тис.грн. Всього не прострочених та не знецінених / - / 517 тис.грн. / 455 тис.грн. / 972 тис.грн. Нижче поданий аналіз похідних фінансових інструментів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2015 року: Найменування статті / Похідний інструмент за договорами фінансового лізингу / Похідний інструмент за конвертованими кредитами / Справедлива вартість валютних свопів / Всього Не прострочені та не знецінені - Похідні фінансові інструменти високої якості / - / - / 147* тис.грн. / 147* тис.грн. - Похідні фінансові інструменти середньої якості / - / - / - / - - Похідні фінансові інструменти низької якості / - / - / - / - - Похідні фінансові інструменти якості "default" / - / 433 тис.грн. / - / 433 тис.грн. Всього не прострочених та не знецінених / - / 433 тис.грн. / 147 тис.грн. / 580 тис.грн.</p>
--	--