

Річна інформація

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ емітента:	09807750
Повне найменування емітента:	Публічне акціонерне товариство «УкрСиббанк»
Скорочене найменування емітента (за наявності):	АТ «УкрСиббанк»
Організаційно-правова форма емітента за КОПФГ:	Акціонерне товариство
Місцезнаходження емітента:	
Поштовий індекс:	61001
Область:	Харківська
Район:	
Населений пункт:	місто Харків
Вулиця:	проспект Московський
Будинок:	60
Корпус:	
Офіс / квартира:	
Міжміський код та телефон емітента:	0577388001
Номер факсу емітента:	0577032620
Веб-сайт емітента:	www.ukrsibbank.com
Дата, на яку складено річну інформацію (день, місяць, рік):	31.12.2012

Вступ

УкрСиббанк засновано у 1990 р. у Харкові. За цей час банк пройшов стрімкий шлях від регіонального банку до національного лідера. Від національного лідера до члена однієї з найбільших світових банківських груп.

З 2006 р. основним партнером УкрСиббанку є міжнародний банк BNP Paribas. Інтеграція до групи компаній BNP Paribas відкрила УкрСиббанку нові можливості: причетність до світового бренду, використання прогресивного світового досвіду, перехід на нові стандарти менеджменту.

Якісне зростання супроводжує розвиток банку в усіх сегментах. УкрСиббанк обслуговує близько 2 млн. роздрібних клієнтів.

На дату складання звіту головними акціонерами банку є:

- BNP Paribas (БНП Паріба) - 84,99%;

- European Bank for Reconstruction and development (Європейський Банк Реконструкції та Розвитку) - 15%.

Таким чином, сьогодні акціонери банку - це потужні міжнародні фінансові структури.

Придбання цінних паперів ПАТ "УкрСиббанк" пов'язане з ризиками, описаними у річній інформації.

Розділ I. Резюме річної інформації

Це резюме є узагальненим описом інформації про емітента та основних показників його фінансово-господарської діяльності, тому містить не всю інформацію, потрібну інвестору для прийняття поінформованого інвестиційного рішення. Перш ніж приймати інвестиційне рішення щодо придбання чи продажу цінних паперів емітента, рекомендується детальніше прочитати і проаналізувати інформацію, включену до цієї річної інформації.

Повне найменування українською мовою: Публічне акціонерне товариство «УкрСиббанк» (далі - Банк).

Повне найменування російською мовою: Публичное акционерное общество «УкрСиббанк».

Повне найменування англійською мовою: Public Joint Stock Company «UkrSibbank»

Скорочене найменування українською мовою: АТ «УкрСиббанк»

Скорочене найменування російською мовою: АО «УкрСиббанк»

Скорочене найменування англійською мовою: JSC «UkrSibbank»

Код за ЄДРПОУ: 09807750.

Юридична адреса УкрСиббанку: Україна, 61001, м. Харків, просп. Московський, 60

Основним місцем здійснення діяльності є : Україна, м. Київ , вул. Андріївська, 2/12

Телефони у м. Харкові: +3 (057) 738-80-01, тел./факс +3 (057) 703-26-20

Телефони у м. Києві: +3 (044) 537-49-25, (044) 201-22-74 тел/факс: +3 (044) 201-22-54, сайт в мережі Internet www.ukrsibbank.com

E-mail office@ukrsibbank.com

Internet www.ukrsibbank.com

S.W.I.F.T. код KHABUA2K

REUTERS код USBK

SPRINT Mail UKRSIBBANK/BITEX

Electronic Mail of NBU UUKP

Предметом діяльності Банку є виконання банківських та інших операцій згідно з законодавством України.

Вид діяльності: інші види грошового посередництва (код за КВЕД №64.19).

УкрСиббанк здійснює свою діяльність на основі ліцензій (дозволів), виданих Національним банком України (НБУ), Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, Міністерством фінансів України. Основним видом діяльності УкрСиббанку є надання банківських послуг юридичним та фізичним особам на території України.

Основна довгострокова стратегічна мета УкрСиббанку - збільшити кількість активних клієнтів вдвічі до 2015 року, в той же час в середньостроковій перспективі пріоритетом буде підвищення дохідності бізнесу та збільшення ефективності роботи банку.

Аудиторський висновок незалежного зовнішнього аудитора ТОВ «Українська аудиторська служба» (код ЄДРПОУ 21198495) та річну фінансову звітність АТ «УкрСиббанк», складену за міжнародними стандартами фінансової звітності за 2012р. надано у розділі XIV "Фінансова звітність емітента".

Основні фінансові показники господарської діяльності емітента - банку за три останні звітні роки, надано на основі фінансової звітності НБУ з урахуванням річних коригуючих оборотів (файл #А4 - "Дані про коригуючи обороти за результатами звітного року та залишки на рахунках") .

Основні фінансові показники господарської діяльності емітента - банку за три останні звітні роки (тис. грн)

Назва показника	2012	2011	2010
1	2	3	4
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1550348	2443058	2858214
Комісійні доходи	670075	669116	593988
Комісійні витрати	(130220)	(176804)	(78060)
Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	(62330)	9551	0
Результат від операцій з хеджування	0	0	0
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	(7077)	(14439)	7673
Результат від торгівлі іноземною валютою	90424	39196	60251
Прибуток (збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0	0
Прибуток (збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0	0
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	0	0	0
Результат від переоцінки іноземної валюти	14283	194363	56621
Резерв під заборгованість за кредитами	500071	(2535697)	(4785154)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	15	56659	343
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	(9651)	(22064)	37826
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0
Резерви за зобов'язаннями	46123	10900	(38534)
Інші операційні доходи	198050	663015	31602
Доходи (витрати) від дострокового погашення заборгованості	0	0	0
Адміністративні та інші операційні витрати	(2969456)	(4928591)	(2505791)
Дохід від участі в капіталі	267	(50375)	13286
Прибуток (збиток) до оподаткування	(109078)	(3556112)	(3747735)
Витрати на податок на прибуток	174532	(215840)	708071
Прибуток (збиток) після оподаткування	65454	(3771952)	(3039664)
Чистий прибуток (збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	0	3993	618
Чистий прибуток (збиток)	65454	(3767959)	(3039046)

Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн)	0	(0.01)	(0.01)
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн)	0	(0.01)	(0.01)
Усього активів	25888703	32819173	46234326
Усього зобов'язань	23259607	31610876	41272744
Усього власний капітал, у тому числі:	2629096	1208297	4961582
Статутний капітал	1774333	7511655	7511665
Резервні та інші фонди банку	7940712	858949	844599
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років	(7973157)	(4205618)	(1166896)
Прибуток (збиток) звітного року, що очікує затвердження	65454	(3767959)	(3039046)

Розділ II. Фактори ризику

Управління ризиком має фундаментальне значення для банківської діяльності та є суттєвим елементом діяльності Банку. Функція управління ризиками в Банку здійснюється стосовно фінансових, операційних та юридичних ризиків. Основні фінансові ризики, на які наражається Банк, пов'язані з кредитною заборгованістю, ліквідністю та змінами процентних ставок і курсів обміну валют. Управління операційними та юридичними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків. Система управління ризиками в Банку організована відповідно до рекомендацій Базельського комітету та стандартів Групи BNP Paribas, хоча законодавство України ще не вимагає обов'язкового дотримання цих стандартів. Політика та системи управління ризиками Банку постійно переглядаються й вдосконалюються відповідно до змін ринкових умов та банківських продуктів. Основним завданням Банку при управлінні активами та зобов'язаннями є зниження рівня ризику ліквідності та ринкових ризиків, на які наражається Банк, 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 постійному рівні 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. Політику, моніторинг та контроль у сфері управління ризиками здійснюють спеціальні підрозділи, що входять до складу Департаменту ризик-менеджменту (далі – ДРМ). Нагляд за діяльністю цих підрозділів здійснює Голова Правління, який звітує з питань управління ризиками Департаменту ризик-менеджменту Групи у головному офісі BNP Paribas.

Комітет з управління активами та пасивами (КУАП). До складу КУАП входять дев'ять членів вищого керівництва Банку. Головою КУАП є Голова Правління Банку. Засідання КУАП проводяться щомісяця або частіше. КУАП відповідає за управління структурою активів та зобов'язань Банку та контроль над ними. Він також встановлює внутрішні ліміти для управління ризиками ліквідності, процентної ставки та валютним ризиком.

Кредитні комітети. Кредитні комітети Банку складаються з Кредитного комітету вищого рівня, Кредитного комітету першого рівня, Кредитного комітету Центру з прийняття рішень та Кредитних комітетів Центрив по роботі з простроченою заборгованістю.

До складу всіх кредитних комітетів входить два учасники: представник відповідного напрямку діяльності та представник Департаменту ризик-менеджменту. Рішення приймаються спільно цими учасниками згідно з їх відповідними повноваженнями. У випадку непогодження учасників або перевищення рівня делегованих учаснику повноважень застосовується процедура передачі питання по управлінській вертикалі для прийняття рішення.

Кредитний комітет вищого рівня відповідає за затвердження кредитів корпоративним клієнтам та узгодження загальної політики кредитування. Кредитний комітет першого рівня відповідає за затвердження кредитів роздрібним клієнтам та узгодження принципів кредитування клієнтів Департаменту роздрібного бізнесу та Департаменту продажів продуктів споживчого кредитування. Кредитні рішення по споживчих та масових кредитах приймаються уповноваженими співробітниками Контакт-центру. Кредитні повноваження кожного делегованого у кредитний комітет учасника визначаються його Наказом про делегування кредитних повноважень.

Засідання Кредитних комітетів вищого рівня та першого рівня проводяться двічі на тиждень, а інших комітетів – за потребою.

Комітет кредитів під контролем та сумнівних кредитів (Комітет ККСК). Задача Комітету кредитів під контролем та сумнівних кредитів – додавати або вилучати клієнтів з переліків справ, що вимагають суворого нагляду (тобто переліку кредитів під контролем або переліку сумнівних кредитів), формулювати політику моніторингу цих справ, затверджувати рекомендації стосовно схем та подовжень строків по клієнтах у переліку кредитів під контролем та сумнівних кредитів, затверджувати створення резервів або коригування резервів по клієнтах із сумнівною заборгованістю, затверджувати рекомендації стосовно часткового або повного списання. Комітет кредитів під контролем та сумнівних кредитів – це колегіальний орган Банку, головою якого є Голова Правління Банку. Засідання комітету проводяться не рідше одного разу на місяць.

Управління менеджменту активів та пасивів (УМАП). Безпосереднє управління активами та зобов'язаннями Банку здійснює УМАП та Казначейство. УМАП відповідає за оцінку та планування відкритих позицій Банку, які здійснюються щоденно щодо ризику ліквідності та валютного ризику та щомісячно щодо ризику процентної ставки, а також за підготовку пропозицій керівництву Банку щодо управлінських заходів у сфері управління активами та зобов'язаннями. Крім того, УМАП займається щоденним плануванням та управлінням дотримання економічних нормативів, встановлених НБУ (нормативів достатності регулятивного та статутного капіталу, нормативів ліквідності, нормативів відкритої валютної позиції). УМАП сприяє КУАП та іншим комітетам у виконанні їхніх функцій. Казначейство управляє монетарною позицією ліквідності, а також короткостроковою (до 3 місяців) позицією ліквідності Банку.

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

Департамент ризик-менеджменту (ДРМ). Підрозділи ДРМ з аналізу корпоративних кредитів та аналізу роздрібних кредитів допомагають Кредитним комітетам та Комітету кредитів під контролем та сумнівних кредитів у виконанні їхніх функцій. Їх функції включають оцінку та аналіз фінансових ризиків, розробку рекомендацій стосовно збалансованої структури ризику та прибутковості на основі загального рівня ризику та ризиків, пов'язаних з конкретними сферами діяльності та банківськими продуктами.

Відділ контролю кредитних операцій корпоративного бізнесу або відділ кредитування корпоративних клієнтів надає кредитним комітетам свої висновки за кредитними заявками, наданими Департаментом послуг корпоративним клієнтам або Департаментом інвестиційних банківських операцій. При цьому він враховує висновки Юридичного департаменту та Департаменту безпеки, а також результати «Перевірки корпоративних клієнтів» щодо благонадійності, репутації клієнта, наявності прострочених платежів та загальної суми виданих клієнту кредитів. Відділ контролю кредитних операцій корпоративного бізнесу або відділ кредитування корпоративних клієнтів визначає рейтинг контрагента клієнтів та норму повернення кредитів. Рейтинг присвоюється клієнтам з урахуванням кредитоспроможності клієнтів, їх здатності погасити кредит та джерел фінансування, а також позиції на ринку та якості управління компанією-позичальником. Норма повернення кредитів відображає очікуване повернення кредитів у разі дефолту позичальника та залежить від ринкової вартості наданих у заставу активів, їх ліквідності та відповідних юридичних витрат. Ці параметри підлягають затвердженню відповідним кредитним комітетом.

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

контролю Департаменту фінансів про нормативний рівень ризиків. ДРМ здійснює регулярний моніторинг кредитного портфелю та визначає необхідні суми резервів.

Кредитний ризик. Кредитний ризик – це ризик фінансових збитків внаслідок невиконання позичальником або контрагентом своїх зобов'язань перед Банком. Банк управляє кредитним ризиком шляхом впровадження внутрішньої політики, спрямованої на отримання максимального доходу, скоригованого на ризик, забезпечення дотримання затвердженого рівня лімітів для кредитного ризику, встановлення, моніторингу та перевірки рейтингів контрагента, встановлення та затвердження лімітів кредитування, а також шляхом постійного контролю за платоспроможністю клієнтів та виконання ними умов кредитного договору.

При прийнятті кредитних рішень стосовно надання кредитів банкам, Банк використовує рейтингову шкалу на основі підходу міжнародних рейтингових агенцій і відносить потенційних позичальників до груп з різним кредитним рейтингом, адаптованим з урахуванням фінансової та економічної ситуації в Україні.

Щоб визначити очікуваний ризик дефолту позичальника, Банк оцінює його фінансову звітність, кредитну історію, економічний стан та грошові потоки. Крім того, Банк контролює середньозважений кредитний ризик позичальників у портфелі, а також за галузями економіки.

За результатами цього аналізу кожному кредиту присвоюється одна з трьох категорій рівня ризику.

- Кредити високої якості стосуються позичальників з достатньою для виконання зобов'язань платоспроможністю. Цим позичальникам не притаманний явний кредитний ризик, а на їх платоспроможність не мають впливу несприятливі комерційні, економічні або фінансові умови;

- Кредити середньої якості стосуються позичальників з достатньою для виконання зобов'язань платоспроможністю. Цим позичальникам притаманний певний ризик, але на їх платоспроможність не мають впливу несприятливі комерційні, економічні або фінансові умови;

- Кредити низької якості являють собою зобов'язання позичальників з платоспроможністю, недостатньою для виконання зобов'язань у прогнозованих умовах.

Усі кредитні заявки підлягають детальному розгляду. Крім того, Банк частково управляє рівнем кредитного ризику шляхом отримання застави, корпоративних та особистих гарантій.

Розробка «Кредитної структури та функції»

Загальна кредитна політика Банку відповідає Глобальній кредитній політиці Групи BNP Paribas, законодавству України, нормативним актам Національного банку України та вимогам Базельської угоди. Загальна кредитна політика – це внутрішній банківський нормативний документ, який регулює основні принципи та вимоги щодо надання кредитів з метою мінімізації ризиків, які виникають у процесі кредитування, та забезпечення високої якості кредитного портфелю Банку. Загальна кредитна політика – це основний документ, який регулює кредитну діяльність Банку. Строк дії Загальної кредитної політики необмежений, але її умови підлягають перегляду принаймні щороку.

Кредитний ризик за кредитуванням фізичних осіб та корпоративних клієнтів

Банк структурує рівні кредитного ризику, на який він наражається, шляхом встановлення лімітів суми ризику, що виникає у зв'язку з одним позичальником або групою позичальників. Кредитні комітети Банку регулярно затверджують ліміти рівня кредитного ризику для окремих позичальників та зміни цих лімітів. Ліміти кредитування включають ліміти щодо суми кредиту та графіку погашення за кожною кредитною угодою, та обмеження щодо цілей кредиту, що уточнюються при кожному затвердженні кредиту.

При структуруванні кредитів корпоративним клієнтам Банк встановлює графіки погашення кредиту з урахуванням сезонності бізнесу клієнта, а також, за потреби, отримує гарантії від афілійованих осіб позичальника, укладає договір застави для забезпечення відповідних кредитів, вимагає від позичальника внесок його власних коштів на всіх етапах проекту, що фінансується, або вимагає переведення до Банку грошових потоків або оборотів від проекту, що фінансується, або контрагентів позичальника.

При видачі кредитів фізичним особам Банк, як правило, приймає забезпечення у формі іпотеки або застави майна, залежно від виду кредиту.

Оскільки відповідно до кредитної політики Банку якість позичальника має важливіше значення, ніж якість застави, рішення про надання кредиту завжди приймаються на підставі оцінки ризиків, а не якості застави. Коли Банк приймає забезпечення кредиту, він надає перевагу найбільш ліквідній формі забезпечення з найвищою вартістю перепродажу. Крім того, при визначенні вартості застави Банк бере до уваги регіональні відмінності у цінах на майно.

Банк також дотримується політики диверсифікації свого кредитного портфелю задля зменшення рівня кредитного ризику.

Кредитний ризик за міжбанківськими операціями

Кредитні ризики, пов'язані з міжбанківськими операціями, виникають переважно внаслідок незабезпеченого кредитування банків-контрагентів, навіть попри той факт, що такі кредити у більшості випадків є короткостроковими (в цілому, від кількох годин до двох місяців). Суми за міжбанківськими операціями складають відносно невелику частку (приблизно один-п'ять процентів) від загальної суми активів Банку. Банк встановлює ліміти окремо по кожному банку-контрагенту за результатами власного аналізу їх фінансової звітності та будь-якої наявної нефінансової інформації, в тому числі інформації про акціонерів, клієнтів, якість управління, позицію на ринку, концентрацію діяльності та темпи зростання показників позичальника. Кредитний комітет головного офісу затверджує та переглядає ліміти для кожної категорії банків-контрагентів. Якщо ДРМ встановлює, що фінансові показники банка-контрагента погіршилися або мають тенденцію до погіршення, ДРМ призупиняє дію встановлених кредитних лімітів та повідомляє про це керівництво Банку.

Кредитний ризик за інвестиційною банківською діяльністю

Заявки на здійснення Банком інвестицій у цінні папери компаній аналізуються та контролюються аналогічно заявкам на надання кредитів. Банк здійснює моніторинг фінансового стану емітентів та ринку, на якому обертаються їхні боргові та дольові цінні папери. Департамент контролю корпоративних та інвестиційних операцій відповідає за прийняття Банком рішень щодо інвестування та укладення угод. Усі інвестиційні рішення приймаються Кредитним комітетом вищого рівня.

Моніторинг кредитного ризику

Банк контролює виконання позичальником умов кредитних договорів, передусім стосовно погашення основної суми кредиту та процентів за ним. Крім того, Банк здійснює моніторинг фінансового стану позичальника, досягнення цільових показників, передбачених його бізнес-планом, дотримання фінансових показників за договорами, достатності наданого забезпечення, використання кредиту у відповідності до його цільового призначення, а також нефінансової інформації, наприклад, наявної інформації про поточні або можливі судові процеси, що стосуються позичальника та його ділової репутації. У разі інвестиційних операцій Банк також відстежує результати емітентів та ринок їх боргових та дольових цінних паперів. Департамент контролю корпоративних та інвестиційних операцій відповідає за прийняття Банком рішень щодо інвестування та укладення угод. Інвестиційні рішення приймаються Кредитним комітетом вищого рівня в межах повноважень, наданих йому Наглядовою радою.

Згідно із Загальною кредитною політикою Банку, за повсякденний моніторинг кредитних ризиків відповідає конкретний напрямок діяльності Банку, оскільки він завжди активно підтримує контакт з клієнтом та може отримувати необхідну інформацію безпосередньо від нього.

Зокрема, напрямок діяльності Банку має контролювати точне та своєчасне виконання позичальником умов кредитного договору.

Для забезпечення ефективності та результативності моніторингу кредитного ризику за операціями з корпоративними клієнтами була розроблена комп'ютерна програма під назвою «Управління умовами та фінансовими показниками за кредитними угодами». Ця програма містить інформацію про всі умови та фінансові показники, затверджені кредитними комітетами та зазначені у договорах з клієнтами, а також останні дані про виконання цих

умов. За ведення цієї бази даних відповідає Управління кредитного контролю та моніторингу (ККМ) у складі ДРМ. Він вводить у програму дані із зазначенням строків, контрольних сум, періоду, який контролюється, прізвищ відповідальних співробітників тощо. До видачі кредитних коштів позичальнику або надання банківської гарантії чи акредитиву ККМ перевіряє дотримання всіх попередніх умов та необхідних додаткових умов і фінансових показників. Постійний моніторинг кредитного портфеля Банку дозволяє йому реагувати на зміни в якості конкретних кредитів та визначати необхідність зміни їхніх умов. Кредитний комітет отримує регулярні повідомлення про результати такого моніторингу, а також окремі повідомлення у разі наявності будь-яких тривожних ознак. На підставі проведеного аналізу Банк або підтверджує умови непогашених кредитів, або, за необхідності, узгоджує з позичальником зміну умов.

У банк працює система раннього виявлення тривожних ознак з метою виявлення значних негативних подій, що відбулися у корпоративних клієнтів, на ранніх етапах, щоб мати змогу вжити відповідних екстрених заходів та мінімізувати можливі збитки. Щомісяця керівник кожного Центру корпоративного бізнесу повинен підтверджувати відсутність у клієнтів, які відносяться до його сфери відповідальності, таких подій: недостатність заставного забезпечення, юридичні позови з боку інших банків або третіх сторін на адресу клієнта, банкрутство клієнта, виняткові події, пов'язані з власниками, негативні події, що стосуються основних клієнтів або постачальників, негативне висвітлення у ЗМІ.

Кредитний ризик позабалансових зобов'язань та операцій з пов'язаними сторонами

Для оцінки та моніторингу кредитного ризику позабалансових і умовних зобов'язань Банк застосовує ту ж саму кредитну політику та процедури. Крім того, Банк застосовує ті ж самі процедури до операцій з пов'язаними сторонами, як і до операцій з рештою позичальників. Якщо рівень кредитного ризику не відповідає встановленим Банком параметрам, Банк або відмовляє у наданні кредиту, або вимагає забезпечення угоди грошовими коштами.

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. КУАП контролює дотримання цих лімітів щодня.

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

КУАП встановлює ліміти на рівні розриву строків перегляду процентних ставок, контроль яких щотижня здійснює ДРМ. За відсутності будь-яких наявних інструментів хеджування, Банк зазвичай прагне досягнути відповідності своїх позицій за процентними ставками. Оцінка та аналіз рівня ризику процентної ставки проводиться станом на перший день кожного місяця і за необхідності переглядається з урахуванням змін ринкових умов, наприклад, змін базових процентних ставок, волатильності ринків та подібних подій. Результати оцінки та аналізу обговорюються на засіданнях КУАП. Крім стандартних розрахунків, Банк проводить стрес-тестування для визначення рівня збитків, що застосовуватиметься у випадку непередбачених обставин або подій. Такий підхід дозволяє Банку оцінити зміни чистого процентного доходу у майбутніх періодах та визначити пріоритети управління ризиком процентної ставки. Стандартне стрес-тестування ризику процентної ставки – це зміна процентних ставок на 1 процентний пункт. Це тестування проводиться щомісяця.

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

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 підприємство зіткнеться з труднощами при виконанні зобов'язань, пов'язаних з фінансовими зобов'язаннями. Банк щодня стикається з цим ризиком у зв'язку з вимогами щодо використання його вільних грошових коштів за депозитами «овернайт», поточними рахунками, депозитами, строк погашення яких настає незабаром, наданням кредитів, гарантіями та у зв'язку з процентною маржею та іншими вимогами щодо похідних інструментів, розрахунків за якими здійснюється грошовими коштами. Банк не тримає грошові ресурси, достатні для покриття всіх цих потреб, оскільки досвід показує, що мінімальний рівень реінвестування коштів, строк погашення яких настає, можна передбачити з високою ймовірністю. Управління ризиком ліквідності здійснює Комітет з управління активами та пасивами Банку.

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. Ці нормативи включають:

- Норматив миттєвої ліквідності (Н4), який розраховується як відношення високоліквідних активів до зобов'язань, що погашаються на вимогу. Станом на 31 грудня 2012 року цей норматив складав 55,57% (нормативне значення – не 61,88% (у 2011 році – 65,15%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 20%;

- Норматив поточної ліквідності (Н5), який розраховується як відношення активів до зобов'язань зі строком погашення, який не перевищує 31 календарний день. Станом на 31 грудня 2012 року цей норматив складав 63,12% (у 2011 році – 66,97% (у) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 40%;

- Норматив короткострокової ліквідності (Н6), який розраховується як відношення короткострокових активів до короткострокових зобов'язань із строком погашення, що залишився, до одного року. Станом на 31 грудня 2012 року цей норматив складав 66,85% 68,16% (у 2011 році – 68,16% при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 60%.

Інформацію про позицію ліквідності фінансових активів та зобов'язань отримує Казначейство Банку. Казначейство забезпечує наявність достатнього портфеля короткострокових ліквідних активів, який переважно складається з короткострокових ліквідних торгових цінних паперів, депозитів у банках та інших міжбанківських інструментів, для підтримки достатнього рівня ліквідності в цілому по Банку.

УМАП контролює позицію ліквідності та регулярно проводить стрес-тестування ліквідності за різноманітними сценаріями, що охоплюють стандартні та більш несприятливі ринкові умови.

Розділ III. Основні відомості про емітента

Найменування Банку:

Повне найменування українською мовою: Публічне акціонерне товариство “УкрСиббанк”.

Повне найменування російською мовою: Публичное акционерное общество «УкрСиббанк».

Повне найменування англійською мовою: Public Joint Stock Company “UkrSibbank”

Скорочене найменування українською мовою: АТ “УкрСиббанк”

Скорочене найменування російською мовою: АО “УкрСиббанк”

Скорочене найменування англійською мовою: JSC “UkrSibbank”

Код за ЄДРПОУ: 09807750.

Дата проведення державної реєстрації: 28.10.1991 року.

Місце проведення державної реєстрації: Виконавчий комітет Харківської міської ради.

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

Поштова адреса Банку: 61001, м. Харків, просп. Московський, 60; 04070, м. Київ , вул. Андріївська 2/12

Телефони у м. Харкові: +3 (057) 738-80-01, тел./факс +3 (057) 703-26-20

Телефони у м. Києві: +3 (044) 537-49-25, (044) 201-22-74 тел/факс: +3 (044) 201-22-54

E-mail office@ukrsibbank.com

Internet www.ukrsibbank.com

S.W.I.F.T. код KНABUA2K

REUTERS код USBK

SPRINT Mail UKRSIBBANK/BITEX

Electronic Mail of NBU UUKP

Публічне акціонерне товариство “УкрСиббанк” (надалі – “Банк”) є правонаступником комерційного інноваційного банку “Харківінкомбанк”, заснованого 04 травня 1990 року Зборами Засновників, зареєстрованого Держбанком СРСР 18 червня 1990 року і перереєстрованого у Національному банку України 28 жовтня 1991 року.

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

Рішенням Загальних Зборів Акціонерів від 27 жовтня 2009 р. Акціонерний комерційний інноваційний банк “УкрСиббанк” у зв'язку з приведенням своєї діяльності у відповідність до норм Закону України “Про акціонерні товариства” змінив своє найменування на Публічне акціонерне товариство “УкрСиббанк”, яке виступає правонаступником по всіх правах та зобов'язаннях Акціонерного комерційного інноваційного банку “УкрСиббанк”.

Строк існування емітента з дати його державної реєстрації більш ніж 20 років.

Банк створено на невизначений строк.

Історія УкрСиббанку починається з 1990 р. Перші два роки на фінансовому ринку банк виступав як Харківський регіональний банк, який обслуговував великих корпоративних клієнтів.

У 1996 р. банк починає відкривати філії в інших регіонах України, а з 2000 р. будує ефективну роздрібну мережу. Активно працюючи з фізичними та юридичними особами, УкрСиббанк постійно розширює перелік банківських послуг і продуктів та завойовує нові ринкові частки.

З 2000 р. банк стабільно утримує позиції лідера на ринку інвестицій, неодноразово отримуючи титул кращого інвестиційного банку країни.

Вже у 2003 р. УкрСиббанк перетворюється на національного лідера, упевнено входячи до десятки провідних банків України.

У грудні 2005 р. відбулася офіційна церемонія підписання договору купівлі акцій третього найбільшого в Україні банку – УкрСиббанку найбільшою міжнародною фінансовою групою BNP Paribas.

У квітні 2006 р. стратегічним інвестором УкрСиббанку з часткою 51% стала одна з найбільших у світі фінансових груп BNP Paribas. У 2009 р. частка була збільшена до 81,42%, а у 2010 до 99,99%. У серпні 2011 р. завершилася процедура придбання 15% акцій УкрСиббанку Європейським банком реконструкції та розвитку (ЄБРР), таким чином, частка BNP Paribas склала 84,99%.

Інтеграція до групи компаній BNP Paribas відкрила УкрСиббанку нові можливості: причетність до світового бренду, використання прогресивного світового досвіду, перехід на нові стандарти менеджменту. Якісне зростання супроводжує розвиток банку в усіх сегментах. УкрСиббанк обслуговує понад 2 млн. роздрібних клієнтів, 255 тис. підприємств середнього та малого бізнесу та 4 тис. великих компаній.

УкрСиббанк пропонує пакетні послуги, покращує та спрощує процес продажів. Завдяки стратегічному партнерству з BNP Paribas УкрСиббанк без перебільшень найнадійніший та найстійкіший банк в Україні.

На даний час Банк не планує проводити злиття, приєднання, перетворення, поділ, виділ або купівлю чи продаж понад 10 відсотків вартості активів, не пов'язану з основною діяльністю.

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

Вертикаль роздрібного бізнесу

Вертикаль ринку капіталів

Вертикаль корпоративного бізнесу

Вертикалі споживчого кредитування та колекшн

Вертикаль забезпечення закупівельної діяльності адміністрування та управління нерухомістю

Вертикаль операційної діяльності

Вертикаль інформаційних технологій

Також до організаційної структури поза названими вертикалями входять:

Департамент комплаєнс контролю

Департамент внутрішнього аудиту

Департамент ризик-менеджменту

Департамент фінансів

Юридичний департамент

Департамент менеджменту персоналу

Департамент безпеки

Департамент персональних банківських послуг

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

Дніпровський Центр Підтримки

Західний Центр Підтримки

Київський Центр Підтримки

Південний Центр Підтримки

Східний Центр Підтримки

Відповідно до Розділу 10 Статуту Банку в Банку утворено наступні органи управління та контролю:

1.Органи управління Банку є:

1.1.Загальні Збори Акціонерів;

1.2.Спостережна Рада Банку у складі 9 (дев'яти) осіб;

1.3.Правління Банку у складі 9 (дев'яти) осіб.

2.Органами контролю Банку є:

2.1.Ревізійна комісія Банку у складі осіб;

2.2. Департамент внутрішнього аудиту Банку.

На звітну дату АТ «УКРСИББАНК» має 667 відділень. Усі відділення банку розташовані на території України, з них:

- В Автономній Республіці Крим – 37;
- У Вінницькій області – 31;
- У Волинській області – 9;
- У Дніпропетровській області – 73;
- У Донецькій області – 42;
- У Житомирській області – 10;
- У Закарпатській області – 16;
- У Запорізькій області – 27;
- В Івано-Франківській області – 10;
- В Київській області – 105;
- В Кіровоградській області – 14;
- В Луганській області – 19;
- У Львівській області – 33;
- В Миколаївській області – 16;
- В Одеській області – 56;
- В Полтавській області – 16;
- В Рівненській області – 11;
- В Сумській області – 14;
- В Тернопільській області – 16;
- В Харківській області – 51;
- В Херсонській області – 15;
- В Хмельницькій області – 11;
- В Черкаській області – 12;
- В Чернігівській області – 12;
- В Чернівецькій області – 11.

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

1. ТОВ «Ресторан Театральний», 69063 Запоріжжя, вул. Чекистів, 23, ідентифікаційний код 24512029, торгівельна діяльність, відсоток прямої участі АТ «УКРСИББАНК» в статутному капіталі товариства 99,7%;

2. ТОВ «Українська лізингова компанія», 01001 Київ, вул. Михайлівська, 12, ідентифікаційний код 30575865, діяльність з надання послуг фінансового лізингу, відсоток прямої участі АТ «УКРСИББАНК» в статутному капіталі товариства 99,9999%;

3. АТ «КУА АПФ «УкрСиб Ессет Менеджмент», 04070 м. Київ, вул. Іллінська, 8, ідентифікаційний код 32799200, діяльність з управління активами, відсоток прямої участі АТ «УКРСИББАНК» в статутному капіталі товариства 99,94%;

4. АТ "СК "АХА Страхування", 04070, м. Київ, вул. Іллінська, 8, ідентифікаційний код 20474912, страхова діяльність, відсоток прямої участі АТ «УКРСИББАНК» в статутному капіталі товариства 31,9824%;

5. 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%;

6. ТОВ «МС-5» 04070, м. Київ, вул. Андріївська, 7, ідентифікаційний код 35349710, інвестиційна діяльність, відсоток опосередкованої участі АТ «УКРСИББАНК» в статутному капіталі товариства 94,94%;

7. ПрАТ «УкрСиб Ріал Істейт» 04070, м. Київ, вул. Іллінська, 8, ідентифікаційний код 34300166, діяльність з купівлі, продажу, міни, здавання під найм нерухомості та об'єктів

незавершеного будівництва, відсоток опосередкованої участі АТ «УКРСИББАНК» в статутному капіталі товариства 99,94%

Дочірні/залежні від АТ «УКРСИББАНК» підприємства не перебувають в процесі ліквідації.

Станом на 01.01.2012 року зареєстрований та сплачений статутний капітал АТ «УКРСИББАНК» становив 7 511 665 200,00 (сім мільярдів п'ятсот одинадцять мільйонів шістсот шістдесят п'ять тисяч двісті) грн.

Відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів від 25.11.2011 року статутний капітал було збільшено на 1 360 000 000,00 (один мільярд триста шістдесят мільйонів) грн, шляхом випуску 27 200 000 000 (двадцять сім мільярдів двісті мільйонів) простих іменних акцій АТ «УКРСИББАНК».

Рішенням Загальних зборів акціонерів АТ «УКРСИББАНК» від 28.02.2012 року було внесено зміни до Статуту Банку, згідно з якими статутний капітал банку становив 8 871 665 200,00 грн. (вісім мільярдів вісімсот сімдесят один мільйон шістсот шістдесят п'ять тисяч двісті) Статут з вказаними змінами був зареєстрований державним реєстратором 19.06.2012 року.

12.07.2012 року на Загальних зборів акціонерів Банку було прийнято рішення зменшити Статутний капітал Банку шляхом зменшення номінальної вартості простих іменних акцій банку та привілейованих іменних класу «А» акцій Банку з 0,05 (нуль гривень п'ять копійок) грн. до 0,01 (нуль гривень одна копійка) грн. Таким чином, Статутний капітал було зменшено до 1 774 333 040,00 (один мільярд сімсот сімдесят чотири мільйони триста тридцять три тисячі сорок) грн. Відповідні зміни до Статуту було зареєстровано державним реєстратором 23.08.2012 року.

Станом на 31.12.2012 року сплачений та зареєстрований Статутний капітал Банку становить 1 774 333 040,00 (один мільярд сімсот сімдесят чотири мільйони триста тридцять три тисячі сорок) грн.

Власний капітал на початок звітного періоду 1 208 297 тис.грн. Власний капітал на кінець звітного періоду 2 629 096 тис. грн.

АТ «УкрСиббанк» є членом таких асоціацій:

Перша фондова торгівельна система

Всеукраїнська громадська організація „Асоціація платників податків України”

Фондова біржа «Перспектива»

Visa International Services Association Visa CEMEA

Українська міжбанківська Асоціація членів платіжних систем „ЕМА”

Асоціація „Кримський Банківський Союз”

Європейська Бізнес Асоціація

Асоціація Українська Національна Група Членів і Користувачів СБІФТ «УкрСБІФТ»

Асоціація «Незалежна асоціація банків України»

Інші об'єднання за галузевим принципом:

S.W.I.F.T.s.c.

REUTERS

The Tomas Cook Group plc

American Express Services Europe Limited

MasterCard Europe

Western Union Financial Services Inc

ПрАТ «Всеукраїнський депозитарій цінних паперів»

Українська міжбанківська валютна біржа

Кримська 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 община в Україні

Перше всеукраїнське бюро кредитних історій

Об'єднана банкоматна мережа Global ATM Alliance
Форум провідних міжнародних банківських фінансових установ

Розділ IV. Інформація про господарську діяльність емітента

Вид діяльності емітента за КВЕД N64.19 Інші види грошового посередництва.

Види діяльності, які здійснює Банк та має здійснювати банк

Перелік ліцензій (дозволів):

1. 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”.

Термін дії – необмежений.

2. Генеральна ліцензія НБУ на здійснення валютних операцій № 75 від 05.10.2011 р. на право здійснення валютних операцій згідно з додатком, яким визначений наступний перелік таких валютних операцій:

- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів – нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті.
- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України.
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів];
- торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
- залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України;
- торгівля банківськими металами на валютному ринку України;
- валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання фінансових послуг» та не зазначені в абзацах другому-сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 № 281;
- валютні операції на міжнародних ринках, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання фінансових послуг» та не зазначені в абзацах другому-сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 № 281.

Термін дії – необмежений.

3. Ліцензія Серія АВ № 507197 від 12.01.2010 р. видана Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами: Брокерська діяльність.

Термін дії – 23.10.2014 р.

4. Ліцензія Серія АВ № 507198 від 12.01.2010 р. видана Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами: Дилерська діяльність.

Термін дії – 23.10.2014 р.

5. Ліцензія Серія АВ № 507199 від 12.01.2010 р. видана Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами: Андеррайтинг.

Термін дії – 23.10.2014 р.

6. Ліцензія Серія АВ № 507201 від 12.01.2010 р. видана Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами: Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів.

Термін дії – 23.10.2014 р.

7. Дозвіл № 61 від 09.08.1994 р. на право здійснення діяльності як депозитарій інвестиційного фонду чи інвестиційної компанії, виданий Міністерством фінансів України.

Термін дії – необмежений.

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.

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

Протягом звітної періоду дозволи, ліцензії, необхідні для діяльності емітента, не подовжувалися, не анулювалися у зв'язку з тим, що термін дії чинних дозволів та ліцензій не закінчився.

Емітент протягом звітної періоду не набував та не припиняв прав інтелектуальної власності (торгівельні марки, об'єкти авторського права, винаходи, корисні моделі, промислові зразки тощо).

Емітент у звітному періоді не проводив науково-дослідну політику.

У звітному періоді суттєвих капітальних та/або фінансових інвестицій, пов'язаних з господарською діяльністю емітента, не було.

Обмеження екологічного законодавства, що могли б вплинути на діяльність Банку, відсутні.

Тенденції, події або невизначеності, які могли мати вплив на господарську діяльність та фінансовий стан емітента в поточному 2012 році могли бути такими: погіршення економічного стану в Україні, в т.ч. прискорення інфляції поточного року, знецінення національної валюти, курсова нестабільність, тощо.

Розділ V. Інформація про основні засоби емітента

Станом на початок року первісна вартість основних засобів АТ "УкрСиббанк" складала 2 309 927 тис. грн., а залишкова вартість основних засобів – 1 349 549 тис. грн.

Станом на кінець звітного періоду первісна вартість основних засобів Банку складає 2 484 303 тис. грн., а залишкова вартість основних засобів - 1 309 843 тис. грн.

У звітному періоді проведено знецінення нерухомості на суму 14 764 тис.грн.

Амортизація основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів. Нарахування амортизації основних засобів здійснюється протягом строку експлуатації об'єкта, який встановлюється Банком при визнанні цього об'єкта активом (при 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 відрахуванням зносу.

Станом на 01.01.2013 року АТ «УкрСиббанк» має наступну структуру основних засобів:

- "Будинки і споруди" – залишкова вартість – 928 062 тис. грн.;
- "Машини і обладнання" - залишкова вартість– 190 158 тис. грн.;
- "Транспортні засоби" - залишкова вартість – 6 533 тис. грн.;
- "Інші" - залишкова вартість – 185 090 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 року склала 960 378 тис. грн., а на початок 2013 р. – 1 174 460 тис. грн.

Рівень зносу основних засобів АТ «УкрСиббанк» станом на 01.01.2013р. – 47,28%.

Вартість придбання основних засобів АТ «УкрСиббанк» за 2012 рік – 247 884 тис. грн., залишкова вартість основних засобів, що вибули у 2012 року – 7 916 тис.грн.

Основні засоби АТ «УкрСиббанк» в заставу не надавались.

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

Основних засобів, вилучених з експлуатації для продажу - немає.

Вартість заставного майна(нерухомість), що перейшла у власність Банку та враховуються на кінець звітного періоду як активи на продаж, складає 2 675 тис.грн.

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

Незавершені капітальні інвестиції Банку станом на 01.01.2012р. склали 173 697 тис.грн., а станом на 01.01.2013р. склали 100 816 тис.грн.

2011 рік

Станом на початок року первісна вартість основних засобів АТ "УкрСиббанк" складала 2 140 994 тис. грн., а залишкова вартість основних засобів –1 377 632 тис. грн.

Станом на кінець звітного періоду первісна вартість основних засобів Банку складає 2 309 927 тис. грн., а залишкова вартість основних засобів - 1 349 549 тис. грн.

У звітному періоді проведено знецінення нерухомості на суму 15 282 тис.грн.

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

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

Станом на 01.01.2012 року АТ «УкрСиббанк» має наступну структуру основних засобів:

- "Будинки і споруди" – залишкова вартість – 922 953 тис. грн.;

- "Машини і обладнання" - залишкова вартість – 236 712 тис. грн.;
- "Транспортні засоби" - залишкова вартість – 11 666 тис. грн.;
- "Інші" - залишкова вартість – 178 218 тис. грн.

Сума нарахованого зносу основних засобів Банку на початок року склала 763 362 тис. грн., а на кінець року – 960 378 тис. грн.

Рівень зносу основних засобів АТ «УкрСиббанк» за 2011р. – 41,58%.

Вартість придбання основних засобів АТ «УкрСиббанк» у 2011року – 245 780 тис. грн., залишкова вартість основних засобів, що вибули у 2011року – 14 981 тис.грн.

Основні засоби АТ «УкрСиббанк» в заставу не надавались.

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

Основних засобів, вилучених з експлуатації для продажу - немає.

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

Незавершені капітальні інвестиції Банку станом на 01.01.2011р. склали 192 046 тис.грн., а станом на 01.01.2012р. склали 173 697 тис.грн.

2010 рік

Станом на початок 2010року первісна вартість основних засобів АТ "УкрСиббанк" складала 1 966 640 тис. грн., а залишкова вартість основних засобів – 1 423 074 тис. грн.

Станом на кінець звітної періоду первісна вартість основних засобів Банку складає 2 140 994 тис. грн., а залишкова вартість основних засобів - 1 377 632 тис. грн.

Переоцінка основних засобів у звітному періоді не здійснювалася.

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

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

Станом на 01.01.2011 року АТ «УкрСиббанк» має наступну структуру основних засобів:

- "Будинки і споруди" – залишкова вартість – 919 163 тис. грн.;
- "Машини і обладнання" - залишкова вартість – 258 196 тис. грн.;
- "Транспортні засоби" - залишкова вартість – 16 362 тис. грн.;
- "Інші" - залишкова вартість – 183 911 тис. грн.

Сума нарахованого зносу основних засобів Банку на початок року склала 543 566 тис. грн., а на кінець 2010 р. – 763 362 тис. грн.

Рівень зносу основних засобів АТ «УкрСиббанк» за 2010р. – 35,65%.

Вартість придбання основних засобів АТ «УкрСиббанк» за 2010року – 237 860 тис. грн., залишкова вартість основних засобів, що вибули у 2010 року – 7 080 тис.грн.

Основні засоби АТ «УкрСиббанк» в заставу не надавались.

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

Основних засобів, вилучених з експлуатації для продажу - немає.

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

Незавершені капітальні інвестиції Банку станом на 01.01.2010р. склали 233 134 тис.грн., а станом на 01.01.2011р. склали 192 046 тис.грн.

Розділ VI. Інформація про працівників емітента

Станом на 31.12.2012 кількість осіб, які працюють в ПАТ "УкрСиббанк" за основним місцем роботи - 10 331 чол.

в тому числі: Головний банк – 4 176

центри підтримки та регіональні управління – 6 155.

Кількість осіб, які працюють за сумісництвом: 7 чол.,

в тому числі: Головний банк - 7.

Кількість осіб, які працюють на умовах неповного робочого часу: 90 чол,

в тому числі: Головний банк - 14, центри підтримки та регіональні управління - 76.

Середньооблікова чисельність штатних працівників ПАТ " УкрСиббанк "

за 2012 рік склала 9 303 осіб.

Фонд оплати праці штатних працівників за 2012 рік - 837 864,2 тис.грн.

Між трудовим колективом ПАТ «УкрСиббанк» та Правлінням Банку укладено Колективний договір, затверджений на зборах представників трудового колективу .

Колективний договір викладений в новій редакції від 10.06.10 зі змінами від 13.02.2013р., діє до дня укладання сторонами нового договору.

Колективний договір ПАТ «УкрСиббанк» регулює трудові, соціально-економічні відношення між Адміністрацією та трудовим Колективом Банку на підставі взаєморозуміння та врахування інтересів сторін.

На зборах представників трудового Колективу було обрано Раду трудового Колективу ПАТ «УкрСиббанк». Рада трудового Колективу ПАТ «УкрСиббанк» діє на підставі законодавства України, підзвітна трудовому колективу Банку та звітує по своїй діяльності перед керівництвом Банку.

В ПАТ «УкрСиббанк» взаємовідношення Банку та Трудового колективу ґрунтуються на нормах діючого законодавства України, Кодексу законів про працю України, Закону України «Про відпустки», Колективного договору та інших законодавчих актів України.

Порядок прийому на роботу регламентований внутрішніми документами Банку, згідно яким, трудові відносини вважаються укладеними при оформленні наказу про прийом на роботу на підставі поданої заяви. Трудові договори укладаються з іноземними працівниками обов'язково та з окремими працівниками Банку за необхідністю. Працевлаштування іноземних громадян відбувається відповідно до чинного законодавства України.

Для УкрСиббанку його команда професіоналів – це головний актив та цінність Банку. Разом з тим, Банк активно залучає перспективні кадри, розвиває потенціал своїх співробітників, надає можливість розкритися і професіонально реалізуватися. Впроваджуючи стандарти та бізнес-філософію однієї із кращих світових фінансових груп BNP Paribas, УкрСиббанк - це відмінна школа менеджменту, яка готує тисячі кращих спеціалістів банківського сектору України.

Наші цінності: • Оперативність • Творчий підхід • Амбіційність • Самовіддача

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

У Банку існує Програма «Зірки на старті» спрямована на залучення, утримання і розвиток молодих спеціалістів і випускників з найкращих університетів України з метою формування сильної професійної команди менеджерів у майбутньому. До участі в програмі «Зірки на старті» УкрСиббанк запрошує відповідальних, креативних, відданих і амбітних молодих людей, що хочуть приєднатися до нашої міжнародної команди.

Також Банк пропонує програму Стажування у відділеннях УкрСиббанку. Основною метою Програми є формування кадрового резерву на типові посади в Торговельній Мережі, що

передбачає можливість прийняття на роботу співробітників без досвіду роботи, але з достатнім набором теоретичних і практичних знань.

Учасниками Програми можуть бути кандидати:

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

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

Завдяки ефективно побудованій схемі підбору персоналу, вдається в найкоротші терміни заповнювати вакансії усіх підрозділів, приділивши особливу увагу ключовим з точки зору розвитку бізнесу напрямкам.

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

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

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

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

Розділ VII. Основні дані про органи та посадових осіб емітента

Органами Банку є:

1. Вищий орган Банку – Загальні Збори Акціонерів;
2. Спостережна Рада Банку у складі 9-ти осіб;
3. Правління Банку у складі 9-ти осіб;
4. Ревізійна комісія Банку у складі 3-х осіб;
5. Департамент внутрішнього аудиту Банку персональний склад якого визначено штатним розписом Банку.

Органи Банку діють в межах своїх повноважень та компетенції, що визначається Статутом Банку та внутрішніми Положеннями.

Обрання та відкликання посадових осіб товариства здійснюється за рішенням органу товариства, до компетенції й повноваження якого входять ці питання відповідно до положень Статуту.

Загальні Збори Акціонерів є вищим органом Банку, що вирішує питання, віднесені до його компетенції законодавством України та Статутом.

Загальні Збори Акціонерів можуть вирішувати будь-які питання діяльності Банку.

До виключної компетенції Загальних Зборів Акціонерів належать:

І. повноваження, рішення щодо реалізації яких приймаються простою більшістю голосів акціонерів - власників простих іменних акцій, які зареєструвалися для участі у Загальних Зборах Акціонерів:

1) визначення основних напрямків діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;

2) затвердження річної фінансової звітності Банку, розгляд та затвердження звітів та заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми

3) винесення рішень щодо притягнення до майнової відповідальності посадових осіб органів управління Банку;

4) обрання Голови, заступників Голови Спостережної Ради та Голови Ревізійної Комісії;

5) припинення повноважень Голови, заступників Голови та членів Спостережної Ради згідно з положенням про Спостережну Раду, затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових, трудових договорів (контрактів) з Головою, заступниками Голови та членами Спостережної Ради. Припинення повноважень Голови, заступника Голови або члена Спостережної Ради має наслідком розірвання відповідного трудового договору (контракту) або припинення відповідного цивільно-правового договору, укладеного з ним;

6) припинення повноважень Голови та членів Ревізійної Комісії. Припинення повноважень Голови або члена Ревізійної Комісії має наслідком розірвання відповідного трудового договору або припинення відповідного цивільно-правового договору, укладеного з ним;

7) обрання та припинення повноважень Голови Правління. Припинення повноважень Голови Правління має наслідком розірвання укладеного з ним трудового договору;

8) внесення змін та доповнень до офіційно зареєстрованої торговельної марки Банку;

9) затвердження положень про Загальні Збори Акціонерів, Спостережну Раду, Правління та Ревізійну Комісію Банку, внесення змін до них та їх скасування;

10) затвердження розподілу прибутку Банку, затвердження розміру річних дивідендів та визначення порядку покриття збитків;

11) прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;

12) прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, передбачених чинним законодавством;

13) прийняття рішення про форму існування акцій;

14) прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних Зборів Акціонерів;

15) обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень;

16) прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної Ради, звіту Правління, звіту Ревізійної Комісії;

17) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;

18) прийняття рішень щодо передачі окремих повноважень Загальних Зборів Акціонерів іншим органам управління Банку, за виключенням повноважень, які належать до виключної компетенції Загальних Зборів Акціонерів;

19) обрання комісії з припинення Банку;

20) прийняття за поданням Спостережної Ради рішення про вчинення правочину, стороною якого є Банк, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25 відсотків, але менша ніж 50 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, а також прийняття рішення про попереднє схвалення таких правочинів з дотриманням вимог чинного законодавства;

21) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних Зборів Акціонерів згідно із законодавством і Статутом;

II. повноваження, рішення щодо реалізації яких приймаються більш як 50 відсотками голосів акціонерів від їх загальної кількості:

1) прийняття за поданням Спостережної Ради рішення про вчинення правочину, стороною якого є Банк, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого правочину, становить 50 і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, а також прийняття рішення про попереднє схвалення таких правочинів з дотриманням вимог чинного законодавства;

III. повноваження, рішення щодо реалізації яких приймаються більшістю у 75 відсотків голосів акціонерів - власників простих іменних акцій, які зареєструвалися для участі у Загальних Зборах Акціонерів:

1) внесення змін та доповнень до Статуту Банку, в тому числі у зв'язку зі зміною Статутного Капіталу;

2) прийняття рішення про анулювання викуплених акцій;

3) прийняття рішення про зміну типу Банку;

4) прийняття рішення про розміщення акцій чи надання опціону на придбання акцій, випуск Банком будь-яких цінних паперів з правом конвертації в акції Банку, випуску нового виду акцій чи підписання угод щодо вищеперерахованих дій згідно з чинним законодавством;

5) прийняття рішення про збільшення статутного капіталу Банку;

6) прийняття рішення про зменшення статутного капіталу Банку;

7) прийняття рішення про виділ та припинення Банку, крім випадків, передбачених законодавством України, про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між Акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;

8) прийняття рішення з інших питань, якщо відповідно до вимог чинного законодавства України або цього Статуту таке рішення повинно бути прийняте більшістю у 75 відсотків голосів акціонерів від загальної їх кількості;

IV. повноваження, рішення щодо реалізації яких приймаються кумулятивним голосуванням:

1) обрання членів Спостережної Ради згідно з положенням про Спостережну Раду;

2) обрання членів Ревізійної Комісії.

V. Акціонери - власники привілейованих акцій мають право голосу виключно стосовно наступних питань:

1) припинення Банку, якщо таке припинення передбачає конвертацію привілейованих акцій цього класу у привілейовані акції іншого класу, прості іменні акції або інші цінні папери;

2) внесення змін до статуту Банку, що передбачають обмеження прав акціонерів-власників цього класу привілейованих акцій;

3) внесення змін до статуту Банку, що передбачають випуск нового класу привілейованих акцій, власники яких матимуть перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації, або збільшення обсягу прав акціонерів-власників привілейованих акцій, які мають перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації.

Рішення з питань, у голосуванні щодо яких приймають участь власники привілейованих акцій, вважаються прийнятими лише в тому випадку, якщо за такі рішення віддано принаймні 75 відсотків голосів власників привілейованих акцій, що приймають участь у голосуванні з таких питань.

Спостережна Рада захищає інтереси Акціонерів і в межах компетенції, визначеної Статутом та положенням про Спостережну Раду, контролює і регулює діяльність Правління, а також вирішує питання, що передані до її компетенції Загальними Зборами Акціонерів.

Спостережна Рада обирається Загальними Зборами Акціонерів з числа фізичних осіб, які є Акціонерами або представниками Акціонерів і мають повну дієздатність, та/або з числа юридичних осіб-акціонерів. Спостережна Рада складається з 9 осіб. Обрання членів Спостережної Ради здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування.

До компетенції Спостережної Ради належать:

- 1) внесення Загальним Зборам Акціонерів пропозицій щодо основних напрямів діяльності Банку;
- 2) підготовка порядку денного Загальних Зборів Акціонерів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання Акціонерами позачергових Загальних Зборів Акціонерів у випадках, передбачених законодавством;
- 3) прийняття рішення про проведення річних або позачергових Загальних Зборів Акціонерів з власної ініціативи, на вимогу Акціонерів, Правління чи Ревізійної Комісії;
- 4) прийняття рішення, пов'язаного з продажем раніше викуплених Банком акцій відповідно до рішення Загальних Зборів Акціонерів;
- 5) прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій;
- 6) прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших цінних паперів, крім акцій;
- 7) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством України;
- 8) прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
- 9) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством України;
- 10) ухвалення стратегічного плану Банку;
- 11) затвердження річного бюджету Банку;
- 12) затвердження річного бізнес-плану Банку, внесення змін та доповнень до нього, здійснення контролю за його виконанням та піврічне затвердження результатів його виконання;
- 13) затвердження планів капіталізації та здійснення контролю за їх виконанням;
- 14) контроль та аналіз діяльності Правління;
- 15) обрання та припинення повноважень керівника Департаменту внутрішнього аудиту, членів Правління, за виключенням Голови Правління, обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Банку, за винятком тих, обрання та припинення повноважень яких відноситься до виключної компетенції Загальних Зборів Акціонерів. Припинення повноважень члена органу Банку має наслідком розірвання відповідного трудового договору або припинення відповідного цивільно-правового договору, укладеного з ним;
- 16) контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку, а також встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- 17) обрання аудиторської фірми та затвердження умов договору, що укладається з аудиторською фірмою, в тому числі встановлення розміру оплати її послуг, розгляд її висновку та підготовка рекомендації Загальним Зборам Акціонерів для прийняття рішення щодо нього;
- 18) ініціювання проведення аудиторських перевірок фінансово-господарської діяльності Банку Департаментом Внутрішнього Аудиту та/або зовнішнім аудитором Банку та контроль за усуненням виявлених недоліків;

19) погодження річного звіту Банку, звітів та висновків Ревізійної Комісії перед їх розглядом на Загальних Зборах Акціонерів;

20) надання пропозицій Загальним Зборам Акціонерів щодо положень про Загальні Збори Акціонерів, Спостережну Раду, Правління та Ревізійну Комісію;

21) затвердження внутрішніх положень (документів) Банку, що визначають мету та стратегію діяльності Банку, за винятком тих, затвердження яких відноситься до виключної компетенції Загальних Зборів Акціонерів;

22) затвердження положення про Департамент Внутрішнього Аудиту;

23) затвердження умов контрактів, які укладатимуться з Головою та членами Правління, встановлення розміру їх винагороди;

24) здійснення повноважень, делегованих Загальними Зборами Акціонерів;

25) вирішення питань про участь Банку в банківських спілках, асоціаціях та інших договірних об'єднаннях (з дотриманням вимог чинного законодавства), про заснування інших юридичних осіб;

26) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного цим Статутом;

27) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних Зборів Акціонерів та мають право на участь у Загальних Зборах Акціонерів відповідно до чинного законодавства;

28) прийняття та/або затвердження рішень, якщо це передбачено чинним законодавством, в разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;

29) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;

30) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку у разі, коли необхідність оцінки майна прямо передбачена Законом України "Про акціонерні товариства", та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, у тому числі встановлення розміру оплати його послуг;

31) прийняття рішення про обрання (заміну) реєстратора або депозитарію власників іменних цінних паперів Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

32) надсилання в порядку, передбаченому законодавством України, пропозиції Акціонерам про придбання належних їм простих акцій особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій, відповідно до чинного законодавства України;

33) прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, відокремлених підрозділів Банку (філій, представництв), затвердження їх статутів і положень;

34) вирішення інших питань та виконання функцій, віднесених до її компетенції Статутом, а також окремими документами (рішеннями і дорученнями Загальних Зборів Акціонерів, внутрішніми положеннями Банку тощо), крім тих, які відносяться до виключної компетенції Загальних Зборів Акціонерів.

35) надання пропозицій Загальним Зборам Акціонерів щодо збільшення або зменшення розміру Статутного Капіталу, умов випуску та обігу акцій Банку;

36) прийняття рішення про вчинення правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку; при цьому якщо відповідно до законодавства України такий правочин являє собою банківську послугу, рішення про вчинення такого правочину приймається за поданням Правління, яке приймається рішенням Правління відповідно до висновків створених з метою управління ризиками у Банку підрозділів та постійно діючих комітетів (органів управління фінансовими ризиками) відповідно до їх компетенції;

37) внесення подання Загальним Зборам Акціонерів щодо прийняття рішення про вчинення правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку; при цьому якщо відповідно до законодавства України такий правочин являє собою

банківську послугу, подання Спостережної Ради приймається на підставі рішення Правління, прийнятого відповідно до висновків створених з метою управління ризиками у Банку підрозділів та постійно діючих комітетів (органів управління фінансовими ризиками) відповідно до їх компетенції;

38) погодження до їх укладання угод або договорів з пов'язаними особами Банку, якщо сума таких угод або договорів перевищує гривневий еквівалент 20% власного капіталу Банку відповідно до останньої консолідованої фінансової звітності, перевіреної зовнішнім аудитором;

39) погодження до їх укладання угод щодо придбання, іншим чином, ніж у ході здійснення звичайної господарської діяльності, господарського товариства (в тому числі шляхом придбання акцій або інших часток у статутному фонді господарського товариства) або всіх чи істотно всіх активів будь-якої іншої юридичної особи, якщо вартість акцій або часток у статутному фонді такого господарського товариства перебільшує гривневий еквівалент 20% власного капіталу Банку відповідно до останньої консолідованої фінансової звітності, перевіреної зовнішнім аудитором;

40) погодження до їх укладання угод щодо продажу, передачі, надання в користування, лізинг, ліцензування, відчуження на інших підставах будь-яких активів, чиста балансова вартість яких перевищує гривневий еквівалент 20% власного капіталу Банку відповідно до останньої консолідованої фінансової звітності, перевіреної зовнішнім аудитором, крім здійснення банківських операцій, визначених розділом 3 цього Статуту;

41) погодження до їх укладання угод щодо будь-якої спільної діяльності, якщо вони передбачають інвестиції з боку Банку на суму, що перевищує гривневий еквівалент 20% власного капіталу Банку відповідно до останньої консолідованої фінансової звітності, перевіреної зовнішнім аудитором;

42) попереднє погодження до їх укладання правочинів на створення або забезпечення створення будь-якого права третьої особи або надання дозволу щодо створення, виникнення будь-якого права третьої особи на всю або істотну частину активів Банку, крім застав, що виникають у ході здійснення звичайної діяльності, серед іншого, застав, іпотек, або обтяжень на користь кредиторів Банку, як забезпечення таких позик на комерційних умовах;

43) попереднє погодження дій, які можуть призвести до розширення географії діяльності Банку за межі України таким чином, що це, імовірно, може привести до того, що більше 20% валового доходу Банк буде одержувати за межами України.

Рішення Спостережної Ради Банку приймається простою більшістю голосів присутніх на засіданні членів Спостережної Ради.

Правління є виконавчим органом Банку, яке здійснює керівництво його поточною діяльністю. Правління очолює Голова Правління.

Правління складається з 9 осіб. Голова Правління обирається Загальними Зборами Акціонерів. Інші члени Правління обираються Спостережною Радою. Голова та члени Правління мають відповідати вимогами, які встановлені чинним законодавством та Національним банком України для керівників Банку.

Окрім випадків, передбачених чинним законодавством України, Правління обирається на необмежений строк. Повноваження Голови Правління припиняються за рішенням Загальних Зборів Акціонерів, а повноваження членів Правління припиняються за відповідним рішенням Спостережної Ради.

Правління здійснює свої повноваження відповідно до Статуту та положення про Правління, затвердженого Загальними Зборами Акціонерів.

Правління вирішує усі питання діяльності Банку, крім тих, що перебувають у компетенції Загальних Зборів Акціонерів та Спостережної Ради.

Правління підзвітне Загальним Зборам Акціонерів та Спостережній Раді.

До компетенції Правління відносяться:

1. надання пропозицій Спостережній Раді щодо скликання позачергових Загальних Зборів Акціонерів;

2. подання на розгляд Спостережній Раді матеріалів, проектів договорів та рішень, які потребують попереднього узгодження відповідно до цього Статуту, положення про Спостережну Раду та положення про Правління Банку;

3. прийняття рішень щодо використання інших фондів та резервів Банку, які створені на вимогу Національного банку України (за виключенням використання резервного фонду Банку);

4. прийняття рішення про створення, припинення діяльності відділень та інших структурних підрозділів Банку;

5. розгляд та вирішення інших питань діяльності Банку, покладених на нього Спостережною Радою.

Для вирішення особливо важливих питань фінансової та господарської діяльності Банку Правління може створювати тимчасові чи постійно діючі органи (комітети, комісії) з числа найкомпетентніших працівників Банку та покладати на них свої повноваження.

Ревізійна Комісія є виборним органом, що здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку. Ревізійна Комісія:

1. контролює дотримання Банком законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України;

2. розглядає звіти Департаменту Внутрішнього Аудиту і зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції Загальним Зборам Акціонерів;

3. вносить на Загальні Збори Акціонерів або Спостережній Раді пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної Комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності Банку та захисту інтересів клієнтів.

Ревізійна Комісія підзвітна Загальним Зборам Акціонерів.

Члени Ревізійної Комісії обираються Загальними Зборами Акціонерів виключно шляхом кумулятивного голосування з числа фізичних осіб – учасників або їх представників, які мають цивільну дієздатність, та/або з числа юридичних осіб-акціонерів, в кількості не менше 3 членів строком на 3 роки.

Члени Ревізійної Комісії, після закінчення строку, на який їх було обрано, продовжують виконувати обов'язки членів Ревізійної Комісії до моменту обрання нового складу Ревізійної Комісії.

Членами Ревізійної Комісії не можуть бути члени Правління, Спостережної Ради, корпоративний секретар, особа, яка не має повної цивільної дієздатності, члени інших органів Банку. Члени Ревізійної Комісії не можуть входити до складу лічильної комісії Банку.

Основними функціями Ревізійної Комісії є:

1. перевірка фінансової документації Банку, висновків комісії з інвентаризації майна, порівняння зазначених документів з даними бухгалтерського обліку;

2. аналіз відповідності ведення бухгалтерського та статистичного обліку чинному законодавству;

3. аналіз фінансового стану Банку, його платоспроможності та ліквідності активів, виявлення резервів економічного розвитку Банку та розроблення рекомендацій для органів управління Банку;

4. проведення перевірки достовірності річної фінансової звітності до її подання на розгляд Загальних Зборів Акціонерів.

Ревізійна комісія має право вносити пропозиції до порядку денного Загальних Зборів Акціонерів та вимагати скликання позачергових Загальних Зборів Акціонерів. Подання Ревізійною Комісією вимоги про скликання позачергових Загальних Зборів Акціонерів і скликання таких зборів здійснюється у порядку, встановленому для подання вимоги і скликання Загальних Зборів Акціонерів на вимогу Акціонерів, які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків акцій Банку, якщо інше не передбачено законодавством, цим Статутом і внутрішніми документами Банку.

Департамент Внутрішнього Аудиту – є органом оперативного контролю Спостережної Ради за діяльністю Банку. Департамент Внутрішнього Аудиту підпорядковується безпосередньо Спостережній Раді та звітує перед нею.

Департамент Внутрішнього Аудиту виконує такі функції:

1. наглядає за поточною діяльністю банку;
2. контролює дотримання законів, нормативно-правових актів Національного банку України та рішень органів управління банку;
3. перевіряє результати поточної фінансової діяльності банку;
4. аналізує інформацію та відомості про діяльність банку, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами банку;
5. надає Спостережній Раді висновки та пропозиції за результатами перевірок;
6. інші функції, пов'язані з наглядом та контролем за діяльністю банку.

Департамент Внутрішнього Аудиту здійснює перевірку й оцінку адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю та якості виконання обов'язків працівниками Банку.

Департамент Внутрішнього Аудиту діє на підставі Положення, що затверджується Спостережною Радою.

Кандидатура керівника Департаменту Внутрішнього Аудиту погоджується з Національним банком України.

Працівники Департаменту Внутрішнього Аудиту при призначенні на посаду дають письмове зобов'язання про нерозголошення інформації щодо діяльності Банку та збереження банківської таємниці.

Протягом звітного року зміни та доповнення до Статуту чи інших внутрішніх документів Банку в частині регулювання діяльності органів Банку не вносились.

Основні дані про посадових осіб емітента

Прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ - для юридичних осіб - резидентів або ідентифікаційний код з торговельного, судового або банківського реєстру країни, де офіційно зареєстрований іноземний суб'єкт господарської діяльності, - для юридичних осіб - нерезидентів	Посада (кількість років на посаді)	Рік народження*	Освіта*	Розмір частки (паю), що належить посадовій особі (грн)			Відсоток станції акції (па) па стату (склад пайов кап еміт)
					у прямому володінні	через афілійованих осіб	разом	
1	2	3	4	5	6	7	8	
Філіп Ів Анрі Жоанье (Philippe Yves Henri Joannier)	1891222294	Голова Правління (2 роки на посаді)	1951	Вища	0	0	0	
Жан-Люк Дегель (Jean-Luc Deguel)	2183624072	Заступник Голови Правління - Начальник Департаменту корпоративного	1959	Вища	0	0	0	

		бізнесу, член Правління (2 роки на посаді)						
Ліонель Дюмо (Lionel Dumeaux)	2131227171	Заступник Голови Правління - Головний операційний директор, член Правління (1 рік на посаді)	1958	Вища	0	0	0	
Франсуа-Ксав'є Жіро (Francois-Xavier Girod)	2111423813	Заступник Голови Правління - Деректор з ринків капіталу, член Правління (1 рік на посаді)	1957	Вища	0	0	0	
Катерина Ковалко (Mari)	2753820042	Начальник Департаменту Комплаєнс Контролю, член Правління (2 роки на посаді)	1975	Вища	0	0	0	
Гійом Лаграв (Guillaume Lagrave)	2822723598	Заступник Голови Правління - Директор з питань ризик-менеджменту, член Правління (2 роки на посаді)	1977	Вища	0	0	0	
Костянтин Лежнін	2787125939	Заступник Голови Правління з питань роздрібного бізнесу, член Правління (1 рік на посаді)	1976	Вища	0	0	0	
Панов Сергій Миколайович	2601510611	Заступник Голови Правління - начальник Юридичного Департаменту, член Правління (13 років на посаді)	1971	Вища	0	0	0	
Самаріна Ганна Юрївна	2729501905	Заступник Голови Правління - начальник Департаменту фінансів, член Правління (3	1974	Вища	0	0	0	

		роки на посаді)						
Фоль Камій	нерезидент	Голова Спостережної Ради (3 роки на посаді)	1956	Вища	0	0	0	
Фонтено Ален	нерезидент	Член Спостережної Ради (3 роки на посаді)	1952	Вища	0	0	0	
Муї Стефан	нерезидент	Член Спостережної Ради (2 роки на посаді)	1959	Вища	0	0	0	
Меню Доменік	нерезидент	Член Спостережної Ради (6 років на посаді)	1955	Вища	0	0	0	
Лем'єр Жан- Адріан	нерезидент	Член Спостережної Ради (4 роки на посаді)	1950	Вища	0	0	0	
Делан Жан	нерезидент	Член Спостережної Ради (1 рік на посаді)	1950	Вища	0	0	0	
Тесейман Нік	нерезидент	Член	1968	Вища	0	0	0	

		Спостережної Ради (1 рік на посаді)						
Сакр Роза	нерезидент	Член Спостережної Ради	1970	Вища	0	0	0	
Ешану Тетяна	нерезидент	Голова Ревізійної комісії (1 рік на посаді)	1975	Вища	0	0	0	
Сафронова Ірина	нерезидент	Член Ревізійної комісії (1 рік на посаді)	-	Вища	0	0	0	
Устинов Павло	нерезидент	Член Ревізійної комісії (1 рік на посаді)	-	Вища	0	0	0	
Крикун Людмила Володимирівна	2615900743	Головний бухгалтер-Заступник начальника Департаменту фінансів (6 років на посаді)	1971	Вища	0	0	0	

Емітент не має дочірніх/залежних підприємств, у яких приймають участь його посадові особи.

Дані про участь посадових осіб емітента в дочірніх / залежних підприємствах емітента

Прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи або повне найменування	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ - для юридичних осіб - резидентів або ідентифікаційний	Посада в емітента	Повне найменування дочірнього/залежного підприємства	Розмір частки (паю) посадової особи у статутному (складеному,	Відсоток, який становлять акції (частка, пай) посадової	Відсоток голосів у вищому органі дочірнього/залежного
---	---	-------------------	--	---	---	---

юридичної особи	код з торговельного, судового або банківського реєстру країни, де офіційно зареєстрований іноземний суб'єкт господарської діяльності, - для юридичних осіб - нерезидентів			пайовому) капіталі дочірнього/ залежного підприємства емітента (грн)	особи у статутному (складеному, пайовому) капіталі дочірнього/ залежного підприємства	підприємства за акціями (часткою, паєм), що належать посадовій особі, у загальній кількості голосів
1	2	3	4	5	6	7

Філіп Ів Анрі Жоанье – 2006-2011 відповідальний за розвиток бізнесу БНП Паріба в Єгипті, 2011 – по даний час Голова Правління АТ «УкрСиббанк»;

Жан-Люк Дегель – з травня 2000 по липень 2010 року Голова Комерційних банківських послуг/Корпоративних банківських послуг в Польщі, а також Член Ради Директорів, Фортіс Банк, Польща;

Ліонель Дюмо (Lionel Dumeaux) – серпень 2007 – березень 2008 року Керівник з питань міжнародного нагляду за діяльністю Індекс банку, АТ «Креді Агріколь», квітень 2008 – травень 2011 року Директор проекту, потім Член Правління, «Індекс Банк» (Україна);

Франсуа Ксав'є Жіро – грудень 2007 – грудень 2009 року Голова Департаменту світових ринків, FORTIS Bank, Париж, з січня 2010 року Керівник департаменту з роботи на ринках боргового капіталу, BNP Paribas, Лондон;

Катерина Ковалко (Марі) – з 2006 року Начальник Департаменту Комплаєнс контролю, АТ «УкрСиббанк», з травня 2010 року є також Член Правління АТ «УкрСиббанк».

Гийом Лаграв – серпень 2007 – жовтень 2010 року Директор з ризиків, Сантандер Конс'юмер банк, Москва;

Костянтин Лежнін – грудень 2005 – грудень 2008 року Голова роздрібних операцій, Альфа-Банк, грудень 2008 – жовтень 2011 року Заступник Голови Правління, Альфа-Банк;

Панов Сергій Миколайович з січня 2003 року по даний час – заступник Голови Правління-начальник Юридичного департаменту АТ «УкрСиббанк»;

Самаріна Ганна Юріївна з січня 2006 року по вересень 2010 року - начальник Департаменту фінансів АТ «УкрСиббанк», з вересня 2010 року по даний час – Заступник Голови Правління - начальник Департаменту фінансів АТ "УкрСиббанк";

Крикун Людмила Володимирівна з грудня 2006 року - Головна бухгалтер-Заступник начальника Департаменту фінансів;

Посадові особи емітента не надали інформації про процедури банкрутств, що застосовувалися до суб'єктів підприємницької діяльності, у яких вони були засновниками, учасниками чи посадовими особами на момент провадження у справі про банкрутство або протягом двох років до порушення справи про банкрутство.

При погодженні кандидатур Голови та членів Правління Банку, Голови та членів Спостережної ради Банку, головного бухгалтера, до НБУ подаються документи, що підтверджують бездоганну ділову репутацію цих посадових осіб. У складі документів містяться дані про відсутність у діяльності вищезазначених посадових осіб фактів керівництва підприємствами, щодо яких впроваджено процедуру банкрутства або розпочата ліквідація.

Всі посадові особи емітента непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності, не мають.

Розділ ІХ. Інформація про засновників, учасників (акціонерів) та власників істотної участі емітента

Засновники емітента:

АТ "Українська-Сибірська інвестиційна корпорація", АТЗТ "Тома", АТ Страхова компанія "Харків", ЗАТ "Красноградський м'ясокомбінат", ВАТ "Мереф'янський скляний завод", ПАТ "Харківський птахокомбінат", Харківський м'ясокомбінат, АТ фірма "АТЕК", ПАТ "Турбогаз", ЗАТ "Оргтурбогаз", ЗАТ "Ізюмський м'ясокомбінат", ДП "Ресторан Станції "Левада", ВАТ "Укренерготеплоізоляція", АТЗТ "Інтурбізнесцентр-Дружба", ТОВ "Страннік", ЗАТ "Харківспецмонтаж", Харківський Виробничий кооператив "Трансбудмаш", АТ "Ефект", ВАТ "Точприлад", ДП "Харківвибухпром"

Станом на звітну дату загальна кількість акціонерів АТ "УкрСиббанк" дорівнює:

- власники простих іменних акцій - 137 осіб;
- власники привілейованих іменних акцій - 2 особи.

Кількість власних акцій, які перебувають в обігу на кінець звітної періоду, складає 177 433 304 000 штук акцій із них: Іменні прості 162 409 973 600 шт.; Іменні привіл. 15 023 330 400 шт. Загальна номінальна вартість однієї акції - 0,01 грн.

Місцезнаходження БНП Париба С.А., Франція (BNP Paribas S.A.): 78009 м. Париж, Франція, бульвар дез Итальян,16.

Розмір частки БНП Париба С.А., Франція (BNP Paribas S.A.) у статутному капіталі АТ "УкрСиббанк" становить 150 817 552 378 шт. акцій із них: Іменні прості 138 047 721 538 шт.; Іменні привіл. 12 769 830 840 шт.

Місцезнаходження ЄБРР, Велика Британія (European Bank for Reconstruction and Development, United Kingdom): United Kingdom Англія Лондон One Exchange Square, EC2A 2JN

Розмір частки ЄБРР, Велика Британія (European Bank for Reconstruction and Development, United Kingdom) у статутному капіталі АТ "УкрСиббанк" становить 26 614 995 600 шт. акцій із них: Іменні прості 24 361 496 040 шт.; Іменні привіл. 2 253 499 560 шт.

Власники істотної участі емітента станом на 31 грудня звітної року

Повне найменування юридичної особи - власника істотної участі або зазначення - "фізична особа"	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ - для юридичних осіб - резидентів або ідентифікаційний код з торговельного, судового або банківського реєстру країни, де офіційно зареєстрований іноземний суб'єкт господарської діяльності, - для юридичних осіб - нерезидентів	Розмір частки (паю), що належить власнику істотної участі			Відсоток, який становлять акції (частка, пай) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента	Відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паям), що належать власнику істотної участі, у загальній кількості голосів
		у прямому володінні	через афілійованих осіб	разом		
1	2	3	4	5	6	7
БНП Париба С.А., Франція (BNP Paribas S.A.)	662042449 RCS PARIS	1508175523.78	0	1508175523.78	84.9996	84.9996
ЄБРР, Велика Британія (European Bank for Reconstruction and Development)	GB26500612	266149956.00	0	266149956.00	15.0000	15.0000

for Reconstruction and Development, United Kingdom)						
---	--	--	--	--	--	--

Протягом звітного року змін серед складу власників істотної участі в статутному капіталі ПАТ «УкрСиббанк» не відбувалось.

Розділ X. Інформація про правочини з власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, іншими афілійованими особами

Протягом звітнього періоду нових угод щодо залучення АТ "УкрСиббанк" міжбанківських кредитів від BNP Paribas укладено не було. Але були внесені зміни до існуючих договорів шляхом укладання Додаткової угоди № 11 від 01.10.2012 до Договору про отримання кредиту № 2008-07-31/5 від 31 липня 2008, Додаткової угоди № 1 від 08.10.2012 до Заяви на вибірку коштів № 1/31-07-2007 від 31 липня 2007 та Додаткової угоди № 14 від 13.12.2012 до Заяви на вибірку коштів № 1/09-11-2007 від 09 листопада 2007 стосовно дострокового погашення траншів.

На звітну дату заборгованість АТ "УкрСиббанк" перед BNP Paribas за діючими угодами про залучення міжбанківських кредитів (у тому числі на умовах субординованого боргу) складає 162 685 тис. доларів США та 36 000 тис. швейцарських франків.

До афілійованих осіб АТ "УкрСибБанк" окрім акціонерів банку, відносять наступні юридичні особи:

- ТОВ "Українська лізингова компанія",
- АТ "КУА АПФ "УкрСиб Ессет Менеджмент",
- АТ "СК "АХА Страхування",
- ТОВ "Ресторан Театральний",
- ТОВ «УКРСИБ-ФІНАНС»,
- ТОВ «МС – 5»,
- ПрАТ «УкрСиб Ріал Істейт».

Характер відносин між емітентом та афілійованими особами: залучення депозитів, кредитування, розрахунково-касове обслуговування, операційна оренда, агентські послуги.

Для оцінки активів і зобов'язань за операціях з афілійованими особами банк використовує чинні положення НБУ, положення МСФО, та облікові політики банку на загальних засадах.

Інформація щодо основних залишків за операціями банку з афілійованими особами, станом на 31.12.2012 року

Кредити надані:

- ТОВ "Українська лізингова компанія" - 3 800 тис.грн.
- ТОВ «МС – 5» - 12 642 тис.грн.

Нараховані % за наданими кредитами:

- ТОВ "Українська лізингова компанія" - 198 тис.грн.
- ТОВ «МС – 5» - 1 374 тис.грн.

Боргові цінні папери:

- АТ "КУА АПФ "УкрСиб Ессет Менеджмент" - 59 112 тис.грн.

Залишки по поточним рахункам:

- АТ "СК "АХА Страхування" - 2 362 тис.грн.
- АТ "КУА АПФ "УкрСиб Ессет Менеджмент" - 33 тис.грн.
- ТОВ "Українська лізингова компанія" - 5 019 тис.грн.
- ТОВ "Ресторан Театральний" - 7 тис.грн.
- ТОВ «УКРСИБ-ФІНАНС» - 101 тис.грн.
- ТОВ «МС – 5» - 291 тис.грн.
- ПрАТ «УкрСиб Ріал Істейт» - 1 тис.грн.

Депозити розміщені в банку:

- АТ "СК "АХА Страхування" - 34 500 тис.грн.
- АТ "КУА АПФ "УкрСиб Ессет Менеджмент" - 3 050 тис.грн.
- ТОВ «УКРСИБ-ФІНАНС» - 130 тис.грн.

Нараховані % за депозитами розміщеними в банку:

- АТ "СК "АХА Страхування" - 101 тис.грн.
- АТ "КУА АПФ "УкрСиб Ессет Менеджмент" - 6 тис.грн.
- ТОВ «УКРСИБ-ФІНАНС» - 1 тис.грн.

Інформація щодо основних доходів та витрат за операціями банку з афільованими особами, станом на 31.12.2012 року.

Процентні доходи за кредитами:

- ТОВ "Українська лізингова компанія" - 5 983 тис.грн.
- ТОВ «МС – 5» - 2 055 тис.грн.

Процентні витрати за коштами на поточному рахунку:

- АТ "СК "АХА Страхування" - (-507) тис.грн.
- АТ "КУА АПФ "УкрСиб Ессет Менеджмент" - (-4) тис.грн.

Процентні витрати за депозитами:

- АТ "СК "АХА Страхування" - (-7 396) тис.грн.
- АТ "КУА АПФ "УкрСиб Ессет Менеджмент" - (-665) тис.грн.
- ТОВ «УКРСИБ-ФІНАНС» - (-13) тис.грн.

Комісійні доходи від розрахунково-касового обслуговування:

- АТ "СК "АХА Страхування" - 818 тис.грн.
- АТ "КУА АПФ "УкрСиб Ессет Менеджмент" - 34 тис.грн.
- ТОВ "Українська лізингова компанія" - 11 тис.грн.
- ТОВ "Ресторан Театральний" - 2 тис.грн.
- ТОВ «УКРСИБ-ФІНАНС» - 3 тис.грн.
- ТОВ «МС – 5» - 3 тис.грн.
- ПрАТ «УкрСиб Ріал Істейт» - 2 тис.грн.

Інші комісійні доходи:

- АТ "СК "АХА Страхування" - 26 566 тис.грн.
- ТОВ "Українська лізингова компанія" - 16 тис.грн.

Доходи за інформаційно-консультаційних послуг та інші:

- АТ "СК "АХА Страхування" - 417 тис.грн.

Доходи від оперативного лізингу (оренди):

- АТ "СК "АХА Страхування" - 48 тис.грн.
- АТ "КУА АПФ "УкрСиб Ессет Менеджмент" - 50 тис.грн.
- ТОВ "Українська лізингова компанія" - 121 тис.грн.

Витрати на оперативний лізинг (оренду):

- АТ "СК "АХА Страхування" - (-10) тис.грн.
- ТОВ "Українська лізингова компанія" - (-1 649) тис.грн.
- ТОВ "Ресторан Театральний" - (-82) тис.грн.

Інші операційні витрати:

- АТ "СК "АХА Страхування" - (-2 355) тис.грн.
- ТОВ "Ресторан Театральний" - (-59) тис.грн.

Розділ XI. Інформація про судові процеси, процедури досудового врегулювання спору, виплати штрафних санкцій

Емітент, його дочірні підприємства, відокремлені підрозділи, члени наглядової ради чи виконавчого органу, інші посадові особи емітента не є учасниками одного чи декількох судових процесів або процедур досудового врегулювання спору щодо господарської та фінансової діяльності емітента, які включають вимоги до емітента на суму 10 або більше відсотків сумарних активів чи сумарного обсягу реалізації емітента.

Щодо емітента, його дочірніх підприємств, відокремлених підрозділів відсутні провадження у справі про банкрутство.

Відсутні судові процеси та процедури досудового врегулювання спору, у яких сторонами виступають, з одного боку, емітент, а з іншого боку - посадові особи, або дочірні підприємства, або афілійовані особи емітента, які переслідують у судовому спорі інтереси, протилежні інтересам емітента.

Штрафи сплачені протягом 2012 року:

1 квартал 2012

Штрафи що стягнуто Національним Банком України на користь бюджету - 4 669,00 грн.

Штрафи що стягнуто Державною Податковою Службою на користь бюджету* - 176 286,44 грн.

2 квартал 2012

Штрафи що стягнуто Національним Банком України на користь бюджету - 570,00 грн.

Штрафи що стягнуто Державною Податковою Службою на користь бюджету* - 4421,00 грн.

Інші штрафи - 101751,55 грн.

3 квартал 2012

Штрафи що стягнуто Національним Банком України на користь бюджету - 455,00 грн.

Штрафи що стягнуто Державною Податковою Службою на користь бюджету* - 162,00 грн.

Інші штрафи - 3400,00 грн.

4 квартал 2012

Штрафи що стягнуто Національним Банком України на користь бюджету - 15 946,00 грн.

Штрафи що стягнуто Державною Податковою Службою на користь бюджету* - 1124,00 грн.

Інші штрафи - 88963, 00 грн.

* є рішення суду 2-ї інстанції про повернення раніше сплачених штрафів Державній Податковій Службі України

Розділ XII. Політика і практика емітента у сфері корпоративного управління (для емітентів – акціонерних товариств)

В АТ «УкрСиббанк» не приймався Кодекс корпоративного управління
Загальні Збори Акціонерів

Письмове повідомлення про проведення Загальних Зборів Акціонерів та їх порядок денний надсилається Акціонерам персонально рекомендованим листом у строк не пізніше ніж за 30 днів до дати їх проведення. Повідомлення розсилає особа, яка скликає Загальні Збори Акціонерів, або особа, яка веде облік прав власності на акції Банку у разі скликання Загальних Зборів Акціонерів Акціонерами.

Банк не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення Загальних Зборів публікує в офіційному друкованому органі повідомлення про проведення Загальних Зборів та додатково надсилає повідомлення про проведення Загальних Зборів та їх порядок денний фондовій біржі, на якій Банк пройшов процедуру лістингу, а також не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення Загальних Зборів розміщує на власній веб-сторінці в мережі Інтернет інформацію, яка міститься в повідомленні про проведення Загальних Зборів.

Позачергові Загальні Збори Акціонерів скликаються Спостережною Радою:

- 1) з власної ініціативи;
- 2) на вимогу Правління – в разі порушення провадження про визнання Банку банкрутом або необхідності вчинення значного правочину;
- 3) на вимогу Ревізійної Комісії;
- 4) на вимогу Акціонерів (Акціонера), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків акцій Банку;
- 5) в інших випадках, встановлених законом або Статутом.

Вимога про скликання позачергових Загальних Зборів Акціонерів подається в письмовій формі Правлінню на адресу за місцезнаходженням Банку із зазначенням органу або прізвищ (найменувань) Акціонерів, які вимагають скликання позачергових Загальних Зборів Акціонерів, підстав для скликання та порядку денного. У разі скликання позачергових Загальних Зборів Акціонерів з ініціативи Акціонерів вимога повинна також містити інформацію про кількість, тип і клас належних Акціонерам акцій та бути підписаною всіма Акціонерами, які її подають.

Голова Правління невідкладно передає зазначену вимогу Голові Спостережної Ради.

Річні Загальні Збори Акціонерів скликаються Спостережною Радою один раз на рік протягом трьох місяців з моменту складення балансу Банку за попередній звітний рік, але мають бути проведені не пізніше 30 квітня наступного за звітним року. Дату їх проведення визначає Спостережна Рада.

Дату проведення позачергових Загальних Зборів Акціонерів визначає Спостережна Рада.

У випадках, передбачених чинним законодавством, кожний Акціонер має право внести пропозиції щодо питань, включених до порядку денного Загальних Зборів Акціонерів, а також щодо нових кандидатів до складу органів Банку, кількість яких не може перевищувати кількісного складу кожного з органів. Пропозиції вносяться не пізніше ніж за 20 днів до дати проведення Загальних Зборів Акціонерів, а щодо кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за 7 днів до дати проведення Загальних Зборів Акціонерів.

Спостережна Рада, а в разі скликання позачергових Загальних Зборів Акціонерів на вимогу Акціонерів у випадках, передбачених чинним законодавством, - Акціонери, які цього вимагають, приймають рішення про включення пропозицій до порядку денного не пізніше ніж за 15 днів до дати проведення Загальних Зборів Акціонерів, а щодо кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за 4 дні до дати проведення загальних зборів.

Пропозиції Акціонерів (Акціонера), які сукупно є власниками 5 або більше відсотків простих іменних акцій, підлягають обов'язковому включенню до порядку денного Загальних Зборів Акціонерів. У такому разі рішення Спостережної Ради про включення питання до порядку денного не вимагається, а пропозиція вважається включеною до порядку денного, якщо вона подана з дотриманням вимог чинного законодавства України.

Кожен акціонер має право ознайомитись з інформацією (матеріалами), що надається для підготовки і проведення Загальних Зборів Акціонерів. Порядок ознайомлення акціонерів з матеріалами, з якими вони можуть ознайомитися під час підготовки до загальних зборів визначається Спостережною Радою, міститься в повідомленні про скликання Загальних Зборів Акціонерів.

Про зміни у порядку денному Банк не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних Зборів Акціонерів повинен повідомити Акціонерів у порядку, встановленому Статутом для повідомлення про проведення Загальних Зборів Акціонерів та їх порядок денний.

У Загальних Зборах Акціонерів мають право брати участь усі Акціонери незалежно від кількості та типу або класу акцій, власниками яких вони є. Брати участь у Загальних Зборах Акціонерів із правом дорадчого голосу можуть члени Правління, які не є Акціонерами.

Право на участь у Загальних Зборах Акціонерів мають особи, включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники. Акціонер може брати участь у Загальних Зборах Акціонерів як особисто, так і через свого представника чи представників. Передача Акціонером своїх повноважень іншим особам здійснюється відповідно до чинного законодавства України.

Головує на Загальних Зборах Акціонерів голова Спостережної Ради чи інша особа, уповноважена Спостережною Радою.

Реєстрація Акціонерів (їх представників) проводиться на підставі переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних Зборах Акціонерів, складеного в порядку, передбаченому чинним законодавством України, із зазначенням кількості голосів кожного Акціонера.

Реєстрацію Акціонерів (їх представників) проводить реєстраційна комісія, яка призначається Спостережною Радою, а в разі скликання позачергових Загальних Зборів Акціонерів на вимогу Акціонерів у випадках, передбачених чинним законодавством, – Акціонерами, які цього вимагають. Повноваження реєстраційної комісії за договором можуть передаватися зберігачу або депозитарію Банку. У такому разі головою реєстраційної комісії є представник зберігача або депозитарію. Перелік Акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних Зборах Акціонерів, підписується головою реєстраційної комісії (який обирається простою більшістю голосів членів реєстраційної комісії до початку проведення реєстрації) та додається до протоколу Загальних Зборів Акціонерів.

У разі, якщо для участі в Загальних Зборах Акціонерів з'явилось декілька представників Акціонера, реєструється той представник, довіреність якому видана пізніше.

У разі, якщо акція перебуває у спільній власності декількох осіб, повноваження щодо голосування на Загальних Зборах Акціонерів здійснюється за їх згодою одним із співвласників або їх загальним представником.

Голосування на Загальних Зборах Акціонерів з питань порядку денного проводиться тільки з використанням бюлетенів для голосування.

Роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних Зборах Акціонерів, надає лічильна комісія, яка обирається Загальними Зборами Акціонерів у складі не менше ніж три особи. До складу лічильної комісії не можуть включатися особи, які входять або є кандидатами до складу органів Банку.

За підсумками голосування складається протокол, що підписується всіма членами лічильної комісії Банку, які брали участь у підрахунку голосів.

Рішення Загальних Зборів Акціонерів оформляється протоколом. Протокол Загальних Зборів Акціонерів підписується головуючим та секретарем Загальних Зборів Акціонерів не пізніше як через 10 днів з моменту закриття Загальних Зборів Акціонерів. Після цього підписаний протокол скріплюється печаткою і підписується Головою Правління.

Заочне голосування на Загальних Зборах Акціонерів не передбачається.

Голоси за простими та привілейованими акціями підраховуються окремо. Рішення з питань, у голосуванні щодо яких приймають участь власники привілейованих акцій, вважаються прийнятими лише в тому випадку, якщо за такі рішення віддано принаймні 75

відсотків голосів власників привілейованих акцій, що приймають участь у голосуванні з таких питань.

Протягом 10 робочих днів після закриття Загальних Зборів Акціонерів підсумки голосування доводяться до відома Акціонерів шляхом їх розміщення на веб-сторінці Банку в мережі Інтернет або в інший спосіб, визначений Спостережною Радою.

Протягом останніх трьох років було проведено 11 (одиннадцять) Загальних Зборів Акціонерів:

Позачергові 05.02.2010 року, м. Харків, вул. Іванова, 10, кворум 99,9992%
Чергові 23.04.2010 року, м. Харків, вул. Іванова, 10, кворум 99,9992%
Позачергові 12.08.2010 року, м. Харків, вул. Іванова, 10, кворум 99,999194%
Позачергові 17.11.2010 року, м. Харків, вул. Іванова, 10, кворум 99,999187962%
Позачергові 24.01.2011 року, м. Харків, вул. Іванова, 10, кворум 99,9995%
Чергові 28.04.2011 року, м. Харків, вул. Іванова, 10, кворум 99,9994%
Позачергові 15.07.2011 року, м. Харків, вул. Іванова, 10, кворум 99,9994%
Позачергові 25.11.2011 року, м. Харків, вул. Іванова, 10, кворум 99,9994%
Позачергові 28.02.2012 року, м. Харків, вул. Іванова, 10, кворум 99,9994%
Чергові 10.04.2012 року, м. Харків, вул. Іванова, 10, кворум 99,9994%
Позачергові 12.07.2012 року, м. Харків, вул. Іванова, 10, кворум 99,9995%

У 2012 році було проведено троє Загальних Зборів Акціонерів:

Позачергові 28.02.2012 року, м. Харків, вул. Іванова, 10, кворум 99,9994%

Порядок денний:

1. Про обрання лічильної комісії Загальних зборів акціонерів Банку.
2. Про обрання секретаря Загальних зборів акціонерів Банку.
3. Про затвердження результатів закритого (приватного) розміщення акцій АТ «УкрСиббанк» та звіту про результати розміщення акцій;
4. Про внесення змін до Статуту Банку.

Результати розгляду питань порядку денного:

1. Обрати лічильну комісію у складі 3 членів:

- 1) Лукашенко Н.В.
- 2) Давидченко К.М.
- 3) Ткаченко В.В.

2. Обрати Слободянюк І.В. секретарем Загальних зборів.

3. Затвердити результати закритого (приватного) розміщення простих іменних акцій АТ «УкрСиббанк» загальною номінальною вартістю 1 360 000 000 (один мільярд триста шістдесят мільйонів) гривень в кількості 27 200 000 000 (двадцять сім мільярдів двісті мільйонів) штук простих іменних акцій та звіт про результати закритого (приватного) розміщення простих іменних акцій АТ «УкрСиббанк», складений за формою, передбаченою законодавством.

4. Пункти 4.1. і 4.2. Статуту Банку викласти в наступній редакції:

"4.1. Статутний капітал Банку (надалі – "Статутний Капітал") складає 8 871 665 200 (вісім мільярдів вісімсот сімдесят один мільйон шістсот шістдесят п'ять тисяч двісті) гривень, розподілених на 162 409 973 600 (сто шістдесят два мільярди чотириста дев'ять мільйонів дев'ятсот сімдесят три тисячі шістсот) простих іменних акцій номінальною вартістю 0,05 грн. та 15 023 330 400 (п'ятнадцять мільярдів двадцять три мільйони триста тридцять тисяч чотириста) привілейованих іменних акцій класу "А" номінальною вартістю 0,05 грн.

Статутний Капітал сформовано за рахунок грошових коштів, що були отримані від розміщення емітованих простих іменних акцій та привілейованих іменних акцій класу "А".

4.2. У власності засновників перебуває 675 644 (шістсот сімдесят п'ять тисяч шістсот сорок чотири) штуки простих іменних акцій, що становить 0,00038 відсотка Статутного Капіталу."

Затвердити зміни до Статуту Банку та внести їх до Статуту Банку шляхом викладення його в новій редакції.

Уповноважити Голову Правління або особу, яка виконує його обов'язки, підписати Статут від імені Загальних зборів акціонерів та вчинити усі юридично значимі дії для державної реєстрації статуту АТ «УкрСиббанк» у державних органах реєстрації та Національному банку України.

Чергові 10.04.2012 року, м. Харків, вул. Іванова, 10, кворум 99,9994%

Порядок денний:

1. Про обрання лічильної комісії Загальних зборів акціонерів Банку.
 2. Про обрання секретаря Загальних зборів акціонерів Банку.
 3. Про затвердження висновків Ревізійної Комісії до річного фінансового звіту і балансу за 2011 рік.
 4. Про затвердження річної фінансової звітності Банку за 2011 рік.
 5. Про затвердження річної консолідованої фінансової звітності Банку за 2011 рік.
 6. Про затвердження звіту і висновків зовнішнього аудитора Банку за 2011 рік – ТОВ «Аудиторська фірма «Саус Стар» до річної фінансової звітності Банку за 2011 рік.
 7. Про затвердження звіту і висновків зовнішнього аудитора Банку за 2011 рік – ТОВ «Аудиторська фірма «Саус Стар» до річної консолідованої фінансової звітності Банку за 2011 рік.
 8. Про розподіл прибутку і збитків Банку за 2011 рік.
 9. Звіт Спостережної Ради за 2011 рік і прийняття рішення за результатами його розгляду.
 10. Звіт Правління за 2011 рік і прийняття рішення за результатами його розгляду.
 11. Звіт Ревізійної Комісії за 2011 рік і прийняття рішення за результатами його розгляду.
- Результати розгляду питань порядку денного:
1. Обрати Лічильну комісію у складі 3 осіб:
 - 1) Лукашенко Н.В.
 - 2) Давидченко К.М.
 - 3) Ткаченко В.В.
 2. Обрати Слободянюк І.В. секретарем Загальних зборів.
 3. Затвердити висновки Ревізійної Комісії до річного фінансового звіту і балансу за 2011 рік.
 4. Затвердити річну фінансову звітність Банку за 2011 рік.
 5. Затвердити річну консолідовану фінансову звітність Банку за 2011 рік.
 6. Затвердити звіт і висновки зовнішнього аудитора Банку за 2011 рік – ТОВ «Аудиторська фірма «Саус Стар» до річної фінансової звітності Банку за 2011 рік.
 7. Затвердити звіт і висновки зовнішнього аудитора Банку за 2011 рік – ТОВ «Аудиторська фірма «Саус Стар» до річної консолідованої фінансової звітності Банку за 2011 рік.
 8. Покриття збитків Банку за 2011 рік, що становлять суму 3 767 959 200,55 грн., здійснити таким чином:
 - нерозподілений прибуток Банку минулих років у сумі 323 797,52 грн. направити на зменшення збитків 2011 року;
 - суму збитків 3 767 635 403,03 грн. визначити як непокритий збиток минулих років.
- Резервний фонд Банку в сумі 843 380 213,54 грн. залишити незмінним.
9. Затвердити Звіт Спостережної Ради за 2011 рік.
 10. Затвердити Звіт Правління за 2011 рік.
 11. Затвердити Звіт Ревізійної Комісії за 2011 рік.

Позачергові 12.07.2012 року, м. Харків, вул. Іванова, 10, кворум 99,9995%

Порядок денний:

1. Про обрання лічильної комісії Загальних зборів акціонерів.
2. Про обрання секретаря Загальних зборів акціонерів Банку.
3. Про припинення повноважень членів Спостережної Ради.
4. Про обрання членів Спостережної Ради.
5. Про обрання Голови Спостережної Ради.

6. Про обрання заступників Голови Спостережної Ради.
 7. Про затвердження умов договорів, що укладатимуться з членами Спостережної Ради.
 8. Про встановлення розмірів винагороди членів Спостережної Ради.
 9. Про обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з членами Спостережної Ради.
 10. Про зменшення статутного капіталу товариства шляхом зменшення номінальної вартості акцій АТ "УкрСиббанк".
 11. Про випуск простих іменних акцій АТ "УкрСиббанк" нової номінальної вартості.
 12. Про випуск привілейованих іменних акцій класу "А" АТ "УкрСиббанк" нової номінальної вартості.
 13. Про затвердження змін до статуту, пов'язаних зі зменшенням статутного капіталу АТ «УкрСиббанк» шляхом зменшення номінальної вартості акцій АТ «УкрСиббанк».
 14. Про визначення уповноважених осіб уповноваженого органу АТ «УкрСиббанк», якому надаються повноваження щодо здійснення необхідних дій, передбачених чинним законодавством, щодо зменшення розміру статутного капіталу АТ «УкрСиббанк».
- Результати розгляду питань порядку денного:
1. Обрати лічильну комісію у складі 3 членів:
 - 1) Лукашенко Н.В.
 - 2) Давидченко К.М.
 - 3) Ткаченко В.В.
 2. Обрати Богданцова К.М. секретарем Загальних зборів.
 3. Припинити повноваження всіх членів Спостережної Ради АТ «УкрСиббанк» та відкликати Спостережну Раду АТ «УкрСиббанк» у повному складі.
 4. Обрати членів Спостережної Ради АТ «УкрСиббанк»:
 1. Камій Фоль (Camille Fohl) – представник БНП Паріба (BNP Paribas);
 2. Жан-Адріан Лем'єр (Jean-Adrien Lemierre) – представник БНП Паріба (BNP Paribas);;
 3. Віктор Пинзеник – представник БНП Паріба (BNP Paribas);
 4. Роза Сакр (Rosa Sacre) – представник БНП Паріба (BNP Paribas);;
 5. Домінік Меню (Dominique Menu) – представник БНП Паріба (BNP Paribas);
 6. Ален Фонтено (Alain Fonteneau) – представник БНП Паріба (BNP Paribas);
 7. Стефан Муї (Stéphane Mouy) – представник БНП Паріба (BNP Paribas);
 8. Нік Тессейман (Nick Tesseyma) – представник ЄБРР (EBRD);
 9. Жан Делан (Jean Deullin) – представник БНП Паріба (BNP Paribas).
 5. Обрати Камій Фоля (Camille Fohl) Головою Спостережної Ради АТ «УкрСиббанк»
 6. Обрати заступників Голови Спостережної Ради АТ "УкрСиббанк":
 - Жан-Адріан Лем'єр (Jean-Adrien Lemierre);
 - Віктор Пинзеник
 7. Затвердити умови цивільно-правового договору, трудового договору (Додаток № 1 до Протоколу), що укладатиметься з членом Спостережної Ради (резидентом або нерезидентом).
 8. Встановити, що розмір винагороди, що виплачується членам Спостережної Ради, визначається Головою Спостережної Ради відповідно до умов затверджених договорів.
 9. Обрати Голову Правління або особу, яка виконує його обов'язки, як особу, уповноважену на підписання цивільно-правових та трудових договорів з членами Спостережної Ради.
 10. Зменшити розмір статутного капіталу АТ "УкрСиббанк" на 7 097 332 160,00 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. та відповідну різницю направити до загальних резервів АТ «УкрСиббанк».
 11. Прийняти рішення про випуск простих іменних акцій АТ "УкрСиббанк" нової номінальної вартості 0,01 грн. згідно з Додатком 2 до цього Протоколу.

12. Прийняти рішення про випуск привілейованих іменних акцій класу "А" АТ "УкрСиббанк" нової номінальної вартості 0,01 грн. згідно з Додатком 3 до цього Протоколу.

13. Пункт 4.1. Статуту банку викласти в такій редакції:

4.1. Статутний капітал Банку (надалі – «Статутний Капітал») складає 1 774 333 040,00 (один мільярд п'ятсот два мільйони триста тридцять три тисячі сорок) гривень, розподілених на 162 409 973 600 (сто шістдесят два мільярди чотириста дев'ять мільйонів дев'ятсот сімдесят три тисячі шістсот) простих іменних акцій номінальною вартістю 0,01 грн. та 15 023 330 400 (п'ятнадцять мільярдів двадцять три мільйони триста тридцять тисяч чотириста) привілейованих іменних акцій класу «А» номінальною вартістю 0,01 грн.

Статутний капітал сформовано за рахунок грошових коштів, що були отримані від розміщення емітованих простих іменних акцій та привілейованих іменних акцій класу «А».

і затвердити зазначені зміни до Статуту Банку, пов'язані зі зменшенням статутного капіталу АТ «УкрСиббанк» шляхом зменшення номінальної вартості акцій, виклавши Статут Банку в новій редакції, як визначено у Додатку 4 до цього Протоколу.

14. Визначити Голову Правління АТ "УкрСиббанк" або особу, яка виконує його обов'язки, уповноваженою особою Правління Банку, якій надаються повноваження щодо здійснення необхідних дій, передбачених чинним законодавством, щодо зменшення розміру статутного капіталу АТ «УкрСиббанк», в тому числі щодо здійснення заходів на письмову вимогу кредиторів та проведення дій стосовно обов'язкового викупу акцій на вимогу акціонерів.

Нагляд за реєстрацією акціонерів, проведенням загальних зборів, голосуванням та підбиттям підсумків не здійснювався. Реєстрацію акціонерів здійснювала реєстраційна комісія у складі трьох членів, обраних Спостережною Радою Банку.

Голосування з питань порядку денного на Загальних Зборах останнього разу відбувалось з використанням бюлетенів.

На останніх Загальних Зборах не був присутній жодний член Спостережної Ради та був присутній один член правління Банку – Начальник Юридичного департаменту Панов Сергій Миколайович, який головував на Зборах.

Спостережна Рада обирається Загальними Зборами Акціонерів з числа фізичних осіб, які є Акціонерами або представниками Акціонерів і мають повну дієздатність, та/або з числа юридичних осіб-акціонерів. Спостережна Рада складається з 9 осіб. Обрання членів Спостережної Ради здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування. В складі Спостережної Ради створено кредитний та аудиторський комітети. За останні три роки засідання Спостережної Ради відбувались в середньому дев'ять разів на рік.

Члени Спостережної Ради обираються строком на 3 роки і виконують свої обов'язки до моменту обрання нових членів Спостережної Ради. По закінченні строку, на який обрано членів Спостережної Ради, Загальні Збори Акціонерів приймають рішення про припинення повноважень членів Спостережної Ради і обирають новий склад Спостережної Ради. Голова та члени Спостережної Ради можуть бути переобрані будь-яку кількість разів.

Рішення Загальних Зборів Акціонерів про дострокове припинення повноважень може прийматися тільки стосовно всіх членів Спостережної Ради.

Члени Спостережної Ради ознайомлюються зі своїми правами та обов'язками під час підписання цивільно-правового або трудового договору з Банком.

Спеціальна посада або відділ по роботі з акціонерами відсутня. За роботу з акціонерами відповідає Начальник Управління правового супроводу діяльності Банку Богданцов К.М. тел.: +380 (44) 537-49-09, факс: +380(44) 537-50-91, e-mail: kostiantyn.bogdantsov@ukrsibbank.com

Правління складається з 9 осіб. Голова Правління обирається Загальними Зборами Акціонерів. Інші члени Правління обираються Спостережною Радою. Голова та члени

Правління мають відповідати вимогами, які встановлені чинним законодавством та Національним банком України для керівників Банку.

Засідання Правління проводились не рідше одного разу на місяць протягом звітного року.

Інформація стосовно фінансово-господарського стану подається на розгляд Спостережній Раді раз на рік.

Ревізійна Комісія є виборним органом, що здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку. Ревізійна Комісія:

- контролює дотримання Банком законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України;

- розглядає звіти Департаменту Внутрішнього Аудиту і зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції Загальним Зборам Акціонерів;

- вносить на Загальні Збори Акціонерів або Спостережній Раді пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної Комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності Банку та захисту інтересів клієнтів.

В товаристві створена Ревізійна Комісія в складі: Голова Ревізійної Комісії – Єшану Тетяна Петрівна, Член Ревізійної Комісії – Сафронова Ірина Сергіївна, Член Ревізійної Комісії – Устінов Павло Олександрович.

Засідання Ревізійної Комісії проводяться не рідше одного разу на рік.

Перевірка ревізійною комісією діяльності Товариства відбулася з ініціативи Ревізійної комісії.

В Статуті Товариства не передбачено особливої процедури надання протоколів ревізійної комісії на запит акціонерів, відповідно ознайомлення з відповідними документами відбувається в порядку, визначеному у чинному законодавстві.

В Банку створено Департамент Внутрішнього Аудиту, який є органом оперативного контролю Спостережної Ради за діяльністю Банку. Департамент Внутрішнього Аудиту підпорядковується безпосередньо Спостережній Раді та звітує перед нею.

У звітному році перевірку фінансово-господарської діяльності Товариства здійснювала Ревізійна комісія та внутрішній аудитор Товариства.

В Банку немає іншого органа контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку.

При прийнятті на роботу з працівниками підписується договір про не розголошення комерційної таємниці чи інсайдерської інформації.

п. 13.4. статуту Банку передбачає, що Правління здійснює свої повноваження відповідно до Статуту та положення про Правління, затвердженого Загальними Зборами Акціонерів. Відповідно до п. 13.6. Статуту Банку, Правління вирішує усі питання діяльності Банку, крім тих, що перебувають у компетенції Загальних Зборів Акціонерів та Спостережної Ради.

Указуються дані за звітний рік про кількість і обсяг у грошовому виразі кожного з договорів, укладених емітентом, які потребували схвалення (затвердження) уповноваженим органом емітента.

Положення про порядок вчинення правочинів, щодо яких є заінтересованість в статуті чи інших положеннях товариства відсутні.

Відповідно до п. 9.3.7. Статуту Банку, Акціонери - власники простих іменних акцій мають право вимагати здійснення обов'язкового викупу Банком належних їм акцій у випадках та порядку, передбачених чинним законодавством України.

Наслідки невиконання Банком зобов'язань з викупу акцій встановлюються законодавством України.

Відповідно до п. 9.4.3. Статуту банку, кожен акціонер-власник привілейованих акцій має право вимагати обов'язкового викупу Банком привілейованих акцій у випадках та у порядку, як передбачено чинним законодавством України.

25.11.2011 року Загальними Зборами акціонерів затверджено Положення про Спостережну Раду Банку та Положення про Правління Банку.

24.01.2011 року Загальними Зборами акціонерів затверджено Положення про Загальні Збори акціонерів.

Акціонери - власники простих іменних акцій мають право на отримання інформації про діяльність Банку у порядку, встановленому чинним законодавством та внутрішніми документами Банку.

Кожен акціонер-власник привілейованих акцій має право на отримання доступу до інформації про види діяльності Банку відповідно до законодавства України та внутрішніх документів Банка.

Протоколи Загальних Зборів акціонерів зберігаються в Управління правового супроводу діяльності банку Юридичного департаменту.

Протоколи засідань Спостережної Ради зберігаються в Секретаря Спостережної Ради.

Протоколи засідань Правління зберігаються в Секретаря Правління.

Банк не отримував платних послуг консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту протягом звітного року.

Розділ XIII. Інформація про цінні папери емітента

Прості іменні акції АТ «УкрСиббанк»

Бездокументарні

Номінальна вартість однієї простої іменної акції – 0,01 грн

В обігу перебуває 162 409 973 600 простих іменних акцій

Прості іменні акції не перебувають в процесі розміщення

Розміщення акцій в результаті конвертації розміщених цінних паперів в акції чи в результаті виконання обов'язків за опціонами емітента не передбачено.

Свідоцтво НКЦПФР № 191/1/2011, видане 02.10.2012 р.

Привілейовані іменні акції АТ «УкрСиббанк» класу «А»

Бездокументарні

Номінальна вартість однієї привілейованої іменної акції класу «А» - 0,01 грн.

В обігу перебуває 15 023 330 400 привілейованих іменних акцій класу «А»

Привілейовані іменні акції класу «А» не перебувають в процесі розміщення

Розміщення акцій в результаті конвертації розміщених цінних паперів в акції чи в результаті виконання обов'язків за опціонами емітента не передбачено.

Свідоцтво НКЦПФР № 192/1/12, видане 02.10.2012 р.

На кінець звітнього періоду акції АТ «УкрСиббанк» не перебувають в процесі розміщення

Емітентом на даний час не приймалось рішення про додатковий випуск акцій у наступному звітньому році.

Протягом звітнього періоду Банк не здійснював викупу власних акцій та не приймав рішення про викуп власних акцій у наступному звітньому періоді.

Протягом звітнього року загальні збори акціонерів емітента не приймали рішення про нулювання, консолідацію або дроблення акцій.

Облігації серії I: Іменні, відсоткові, звичайні (незабезпечені)

Дата реєстрації випуску - 25.01.2012

Номер свідоцтва про реєстрацію випуску - 12/2/12

Найменування органу, що зареєстрував випуск - НКЦПФР

Номінальна вартість - 1000 грн.

Кількість у випуску - 500 000 шт.

Загальна номінальна вартість 500 000 000 грн.

Облігації серії J: Іменні, відсоткові, звичайні (незабезпечені)

Дата реєстрації випуску - 25.01.2012

Номер свідоцтва про реєстрацію випуску - 13/2/12

Найменування органу, що зареєстрував випуск - НКЦПФР

Облігації серії I: Іменні, відсоткові, звичайні (незабезпечені)

Номінальна вартість - 1000 грн.

Кількість у випуску - 500 000 шт.

Загальна номінальна вартість 500 000 000 грн.

Fitch Ratings-Лондон/Москва-14 березня 2012 р. Fitch Ratings присвоїло пріоритетним незабезпеченим облігаціям АТ «УкрСиббанк», включно серії I та J, довгостроковий рейтинг в національній валюті «B+», рейтинг зворотності активів «RR4» і національний довгостроковий рейтинг AAA(ukr)».

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

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

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

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

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

На вторинному ринку облігації продаються за договірною ціною.

Порядок викупу облігацій Емітентом.

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

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

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

Дата викупу - 15.03.2012, 14.03.2013, 13.03.2014

Дата початку прийому повідомлень - 13.03.2012, 14.02.2013, 13.02.2014

Кінцева дата прийому повідомлень - 14.03.2012, 28.02.2013, 27.02.2014

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

Дата викупу - 15.03.2012, 14.03.2013, 13.03.2014

Дата початку прийому повідомлень - 13.03.2012, 14.02.2013, 13.02.2014

Кінцева дата прийому повідомлень - 14.03.2012, 28.02.2013, 27.02.2014

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

Таке повідомлення має бути засвідчене уповноваженою особою та містити:

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

Зразок повідомлення можна отримати на сайті АТ „УкрСиббанк” www.ukrsibbank.com.

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

Порядок встановлення ціни викупу:

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

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

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

Дати виплати відсоткового доходу облігацій серії I:

Період 1 - Початок періоду 15.02.2012 Кінець періоду 14.03.2012 Виплата 15.03.2012
Тривалість періоду 29 днів Дохід 2% річних

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

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

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

Період 5 - Поч.пер.13.12.2012 Кін.пер.13.03.2013 Випл.14.03.2013 Трив.пер. 91 д. Дохід
Буде опубл. не пізніше 06.03.2012, але не менше ніж 2%

Період 6 - Поч.пер.14.03.2012 Кін.пер.12.06.2013 Випл.13.06.2013 Трив.пер. 91 д. Дохід
Буде опубл. не пізніше 14.02.2013, але не менше ніж 2%

Період 7 - Поч.пер.13.06.2013 Кін.пер.11.09.2013 Випл.12.09.2013 Трив.пер. 91 д. Дохід
Буде опубл. не пізніше 14.02.2013, але не менше ніж 2%

Період 8 - Поч.пер.12.09.2013 Кін.пер.11.12.2013 Випл.12.12.2013 Трив.пер. 91 д. Дохід
Буде опубл. не пізніше 14.02.2013, але не менше ніж 2%

Період 9 - Поч.пер.12.12.2013 Кін.пер.12.03.2014 Випл.13.03.2014 Трив.пер. 91 д. Дохід
Буде опубл. не пізніше 14.02.2013, але не менше ніж 2%

Період 10 - Поч.пер.13.03.2014 Кін.пер.11.06.2014 Випл.12.06.2014 Трив.пер. 91 д. Дохід
Буде опубл. не пізніше 13.02.2014, але не менше ніж 2%

Період 11 - Поч.пер.12.06.2014 Кін.пер.11.09.2014 Випл.11.09.2014 Трив.пер. 91 д. Дохід
Буде опубл. не пізніше 13.02.2014, але не менше ніж 2%

Період 12 - Поч.пер.11.09.2014 Кін.пер.10.12.2014 Випл.11.12.2014 Трив.пер. 91 д. Дохід
Буде опубл. не пізніше 13.02.2014, але не менше ніж 2%

Період 13 - Поч.пер.11.12.2014 Кін.пер.11.03.2015 Випл.12.03.2015 Трив.пер. 91 д. Дохід
Буде опубл. не пізніше 13.02.2014, але не менше ніж 2%

Дати виплати відсоткового доходу облігацій серії J:

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

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

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

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

Період 5 - Поч.пер.13.12.2012 Кін.пер.13.03.2013 Випл.14.03.2013 Трив.пер. 91 д. Дохід
Буде опубл. не пізніше 06.03.2012, але не менше ніж 2%

Період 6 - Поч.пер.14.03.2012 Кін.пер.12.06.2013 Випл.13.06.2013 Трив.пер. 91 д. Дохід
Буде опубл. не пізніше 14.02.2013, але не менше ніж 2%

Період 7 - Поч.пер.13.06.2013 Кін.пер.11.09.2013 Випл.12.09.2013 Трив.пер. 91 д. Дохід
Буде опубл. не пізніше 14.02.2013, але не менше ніж 2%

Період 8 - Поч.пер.12.09.2013 Кін.пер.11.12.2013 Випл.12.12.2013 Трив.пер. 91 д. Дохід
Буде опубл. не пізніше 14.02.2013, але не менше ніж 2%

Період 9 - Поч.пер.12.12.2013 Кін.пер.12.03.2014 Випл.13.03.2014 Трив.пер. 91 д. Дохід
Буде опубл. не пізніше 14.02.2013, але не менше ніж 2%

Період 10 - Поч.пер.13.03.2014 Кін.пер.11.06.2014 Випл.12.06.2014 Трив.пер. 91 д. Дохід
Буде опубл. не пізніше 13.02.2014, але не менше ніж 2%

Період 11 - Поч.пер.12.06.2014 Кін.пер.11.09.2014 Випл.11.09.2014 Трив.пер. 91 д. Дохід
Буде опубл. не пізніше 13.02.2014, але не менше ніж 2%

Період 12 - Поч.пер.11.09.2014 Кін.пер.10.12.2014 Випл.11.12.2014 Трив.пер. 91 д. Дохід
Буде опубл. не пізніше 13.02.2014, але не менше ніж 2%

Період 13 - Поч.пер.11.12.2014 Кін.пер.11.03.2015 Випл.12.03.2015 Трив.пер. 91 д. Дохід
Буде опубл. не пізніше 13.02.2014, але не менше ніж 2%

Права, що надаються власникам облігацій серій I і J:

- купувати та продавати облігації на вторинному біржовому та позабіржовому ринку цінних паперів з наступного дня після реєстрації Національною комісією з цінних паперів та

фондового ринку Звіту про результати розміщення облігацій та видачі Свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій;

- отримати номінальну вартість облігацій при настанні строку їх погашення;
- отримувати відсотковий дохід у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій в кінці кожного відсоткового періоду;
- пред'являти Емітенту облігації для дострокового викупу відповідно до умов Проспекту емісії облігацій;
- здійснювати інші операції, що не суперечать чинному законодавству України.

Можливість обміну облігацій на акції товариства не передбачена.

Облігації серії I знаходяться в лістингу Публічного акціонерного товариства «Фондова біржа ПФТС». Облігації серії J не знаходились в лістингу фондових бірж.

АТ "УкрСиббанк" не є емітентом облігацій із забезпеченням.

Облігації АТ "УкрСиббанк" на кінець звітного періоду не перебувають у процесі розміщення.

На протязі звітного періоду банк не приймав рішення про додатковий випуск емісійних цінних паперів власного боргу.

01 березня 2012 року Операційним управлінням ПАТ "Фондова біржа ПФТС" було прийнято рішення про переведення іменних відсоткових звичайних (незабезпечених) облігацій АТ "УкрСиббанк" серії I до Котирувального списку ПФТС 2-ого рівня у відповідності з пунктом 5.28 Правил ПАТ "Фондова біржа ПФТС". Рішення набуло чинності з 02 березня 2012 року.

Цінні папери включено до лістингу організатора торгівлі - Публічне акціонерне товариство «Фондова біржа ПФТС»

- дата укладення і номер договору - 1 березня 2012 року, б/н

Облігації серії I, відкритий (публічний випуск), бездокументарна форма існування, іменні, відсоткові, прості

Облігації внесені до котирувального списку 2-го рівня

Найвища ціна – 1 000 (одна тисяча) гривень

Найнижча ціна – 1 000 (одна тисяча) гривень

Акції АТ "УкрСиббанк" не перебувають в обігу організатора торгівлі.

Протягом звітного року банком не приймалось рішення про виплату дивідендів.

Облік права власності на цінні папери емітента у депозитарній системі України здійснює ПрАТ "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів" (код ЄДРПОУ - 35917889), з місцезнаходженням 04107, м.Київ, вул.Тропініна 7-г., ліцензія Серія АВ №498004, видана ДКЦПФР 19.11.2009 року.

Цінні папери АТ "УкрСиббанк" не перебувають в обігу за межами України.

АТ "УкрСиббанк" не випускав протягом звітного періоду інших цінних паперів.

Розділ XIV. Фінансова звітність емітента

Аудиторський висновок про фінансову звітність відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку підписали:

Печатка

Аудитори:

Аудиторський висновок про фінансову звітність відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності підписали:

Печатка

Аудитори:

Розділ XV. Висновок щодо операційної та фінансової діяльності емітента

Цей розділ містить оцінки і прогнози уповноважених органів емітента щодо майбутніх подій та/або дій, перспектив розвитку галузі економіки, в якій емітент здійснює основну діяльність, і результатів діяльності емітента, у тому числі планів емітента, ймовірності настання певних подій чи вчинення певних дій. Інвестори не повинні повністю покладатися на оцінки і прогнози органів емітента, оскільки фактичні результати діяльності емітента в майбутньому можуть відрізнятися від прогнозованих результатів з багатьох причин. Придбання цінних паперів емітента пов'язане з ризиками, описаними в цій річній інформації.

Основною стратегічною метою Банку на поточний і наступний роки є збереження лідируючих позицій на українському ринку, забезпечуючи високу надійність, зростання обсягів та прибутковості.

Ключові пріоритети стратегічного розвитку Банку:

Першочергова місія банку полягає в наданні нашим клієнтам довгострокового обслуговування, а також значної доданої вартості в рамках Роздрібного бізнесу, Споживчого Кредитування, Корпоративного бізнесу та Private Banking: чотири основні області діяльності спрямовані на обслуговування реальної економіки. Таким чином, загальна стратегія Банку полягає в збереженні своїх позицій як великого універсального банку з відповідними цілями подвоєння числа активних клієнтів до 2015 року і водночас, підвищенні операційної ефективності.

Основні завдання:

- відповідати потребам клієнтів, пропонуючи не лише фінансові продукти, а також пакетні рішення;
- збільшення числа активних клієнтів з одного боку та прискорення зростання депозитів і кредитів з іншого;
- запуск револьверних кредитних карт, збільшення обсягів автокредитування;
- сприяти використанню альтернативних каналів, розширення каналів продажів через колл-центри і банкомати, а також залучення клієнтів через торгові точки, запуск нової моделі дистрибуції в Донецьку та Києві;
- вдосконалення нових продуктів для клієнтів банку та обслуговування платіжних карт MasterCard Platinum Black, нових продуктів страхування життя Cardif, розвиток інтернет-банкінгу (розширення функціональності та сервісів);
- залучення нових корпоративних клієнтів з основним акцентом на транснаціональні компанії, локальних експортерів та агросектор;
- посилення пропозиції на ринку кредитування (UAH для транснаціональних компаній і USD для локальних корпорацій), управління грошовими коштами з метою підвищення попиту на депозити в національній валюті, форексних операцій та операцій торгового фінансування;
- покращення співпраці та синергії між бізнес лініями;
- збільшення чистого банківського доходу при зниженні коефіцієнту доходності та витрат на резервування;
- бути найкращим роботодавцем, справедливо оцінюючи роботу співробітників та створюючи можливості для їх розвитку і професійного росту;
- впровадження системи грейдів і нової моделі компетенцій для співробітників, оптимізація організаційної структури.

Протягом звітної періоду в Емітента не сталося суттєвих змін у фінансово-господарській діяльності, не очікується також змін і в подальшій діяльності емітента.

Емітент регулярно вживає заходів, щоб його подальша діяльність була стабільною та прогнозованою, ретельно оцінює кон'юнктуру ринку, економічне становище та перспективи розвитку.

Подальший економічний розвиток України значною мірою залежить від ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, яких вживає Уряд, а також від змін у податковій, юридичній, регулятивній та політичній сферах.

Існуюча фінансово-економічна ситуація негативно вплинула на позичальників Банку, що, в свою чергу, вплинуло на їхню спроможність повернути отримані ними кредити. Оскільки значна частина кредитів позичальникам Банку була надана в іноземних валютах, девальвація гривні відносно цих валют може суттєвим чином вплинути на спроможність позичальників обслуговувати кредити. Погіршення економічних умов, в яких працюють позичальники Банку, було відображене у переглянутих прогнозах очікуваних майбутніх грошових потоків в оцінці знецінення.

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

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

Поточна криза державного боргу у багатьох країнах світу, волатильність фондового ринку та інші ризики можуть мати негативний вплив на фінансовий та корпоративний сектори України. Керівництво визначило резерви на знецінення кредитів з урахуванням економічної ситуації та прогнозів станом на кінець звітного періоду і застосувало модель понесених збитків, як того вимагають відповідні стандарти бухгалтерського обліку. Ці стандарти вимагають визнавати збитки від знецінення, які були понесені внаслідок минулих подій, і забороняють визнавати збитки, які можуть виникнути у зв'язку з майбутніми подіями, незалежно від того, наскільки ці майбутні події є ймовірними.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на банківський сектор та інші галузі економіки, а також те, 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.

Розділ XVI. Інформація про аудитора (аудиторську фірму) емітента

Товариство з обмеженою відповідальністю «Українська аудиторська служба» (код ЄДРПОУ 21198495), яка має Свідоцтво про включення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів №2013, видане згідно з Рішенням Аудиторської Палати України №99 від 23.02.2001 та чинне до 04.11.2015 в особі Генерального директора Петрович Валентини Вікторівни (сертифікат аудитора №0037, виданий на підставі Рішення Аудиторської Палати України №207/2 від 29.10.2009р. та чинний до 01.01.2015, а також свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів банків Національного банку України №0000016, видане на підставі рішення Комітету з питань сертифікації аудиторів банків №1 від 30.08.2007р. та чинне до 01.01.2015р.)

Аудитор обирається Наглядовою радою банку. Періодичність аудиторських перевірок – щоквартально.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Українська аудиторська служба» обрано аудитором банку з 01.06.2012 року. До 01.06.2012р. аудитором банку була Аудиторська фірма «Саус Стар» (код ЄДРПОУ 23201190). Причина зміни аудитора – виключення аудиторської фірми «Саус Стар» (код ЄДРПОУ 23201190) з Реєстру аудиторських фірм.

У аудиторської фірми немає жодної істотної зацікавленості, що пов'язує її з посадовими особами емітента.

Аудит фінансової звітності проводився одним аудитором (Товариство з обмеженою відповідальністю «Українська аудиторська служба»)

Аудитор обирається Наглядовою Радою банку шляхом розгляду комерційних пропозицій різних аудиторських фірм.

Порядок визначення розміру винагороди аудитора визначається Наглядовою Радою банку .

**Інформація про осіб, що підписують документ
Зазначені нижче особи підтверджують достовірність відомостей, що містяться
у річній інформації.**

Посада керівника емітента

Голова Правління

Прізвище, ім'я та по батькові керівника
емітента

Жоаньє Філіп Ів Енрі

Посада головного бухгалтера емітента

Головний бухгалтер-заступник начальника
Департаменту фінансів

Прізвище, ім'я та по батькові головного
бухгалтера емітента

Крикун Людмила Володимирівна

Узагальнені дані річної інформації

1. Основні відомості про емітента

1.1. Ідентифікаційні реквізити, місцезнаходження емітента

1.1.1. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	09807750
1.1.2. Повне найменування	Публічне акціонерне товариство «УкрСиббанк»
1.1.3. Скорочене найменування (за наявності)	АТ «УкрСиббанк»
1.1.4. Організаційно-правова форма за КОПФГ	Акціонерне товариство
1.1.5. Поштовий індекс	61001
1.1.6. Область	Харківська
1.1.7. Район	
1.1.8. Населений пункт	місто Харків
1.1.9. Вулиця	проспект Московський
1.1.10. Будинок	60
1.1.11. Корпус	
1.1.12. Офіс / квартира	

1.2. Інформація про державну реєстрацію емітента

1.2.1. Номер свідоцтва	№ запису в Єдиному держ.реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців: 1 480 120 0000 005624
1.2.2. Дата видачі свідоцтва	28.10.1991
1.2.3. Орган, що видав свідоцтво	виконавчий комітет Харківської міської ради
1.2.4. Зареєстрований статутний капітал (грн)	1774333040.00
1.2.5. Сплачений статутний капітал (грн)	1774333040.00

1.3. Банки, що обслуговують емітента

Найменування банку (філії, відділення банку)	МФО банку	Поточний рахунок	Валюта
1	2	3	4
Управління НБУ в Харківській області	351447	32009100100	UAH

1.4. Основні види діяльності

Найменування виду діяльності	Код за КВЕД
1	2
Інші види горошового посередництва	N64.19

1.5. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
-------------------------------------	--	--	---

1	2	3	4
Fitch Ratings	міжнародне	14.03.2012	B+/AAA(ukr)

2. Інформація про дивіденди

	За звітний період		За період, що передував звітному	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	2	3	4	5
Сума нарахованих дивідендів, грн	-	-	-	-
Нарахування дивідендів на одну акцію, грн	-	-	-	-
Сума виплачених дивідендів, грн	-	-	-	-
Виплачено дивідендів на одну акцію, грн	-	-	-	-

3. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент*

Повне найменування	Організаційно-правова форма	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження, міжміський код та телефон, факс	Вид діяльності	Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ на цей вид діяльності	Дата видачі ліцензії або іншого документа	
1	2	3	4	5	6	7	
ТОВ "Українська аудиторська служба"	Товариство з обмеженою відповідальністю	21198495	61003 м.Харків, Держинський р-н., майдан Конституції б.1, 6 під'їзд, кім.63-12. тел.(057)730-06-74; факс (057)752-41-71	Аудитор	Аудиторська палата України	26.01.2001	20
ПАТ "Національний депозитарій України"	Акціонерне товариство	30370711	01001 м.Київ, вул.Б.Грінченка, 3. тел.(044)279-12-78; факс (044)279-60-75	Депозитарій	ДКЦПФР	25.05.2011	АВ
ПАТ "ІНГ банк Україна"	Акціонерне товариство	21684818	04070 м.Київ, Подільський р-н., вул. Спаська, 30-А. тел.(044)494-23-64; факс (044)494-23-69	Зберігач	ДКЦПФР	13.10.2009	АВ
ПрАТ "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів"	Акціонерне товариство	35917889	04107 м.Київ, вул. Тропініна, 7-г. тел./факс (044)585-42-40	Депозитарій	ДКЦПФР	19.11.2009	АВ
ПАТ "Страхова компанія" АХА Страхування"	Акціонерне товариство	20474912	04107 м.Київ, Подільський р-н., вул. Іллінська, 8 тел./факс (044)499-24-99	Страхова діяльність	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	10.10.2011	АВ
Представництво "Бейкер і Макензі-сі ай ес, лімітед"	Представництво	26080054	01054 м.Київ, вул.Воровського, 24 тел.(044)590-01-01; факс (044)590-01-10	Консультування з питань комерційної діяльності та управління	-		дія - пот ліц
ТОВ "Ернст енд Янг"	Товариство з обмеженою відповідальністю	33306958	01001 м.Київ, Шевченківський р-н., вул. Хрещатик, б.19-А. тел.(044)490-30-00	Визначення ринкової оцінки цінних паперів	Фонд Державного майна України	25.04.2008	69

* Указується інформація про професійних учасників фондового ринку, послугами яких користується емітент, аудиторів (аудиторські фірми), які надають аудиторські послуги емітенту, юридичних осіб, які надають правову допомогу емітенту, юридичних осіб, які надають страхові послуги емітенту, юридичних осіб, які уповноважені здійснювати рейтингову оцінку емітента та/або його цінних паперів.

4. Відомості про цінні папери емітента

4.1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування	Форма випуску	Номінальна вартість (грн)
1	2	3	4	5	6	7	8
04.01.1993	1/1/93	Міністерство фінансів України	UA2000831006	прості	документарна	іменні	0.05
30.10.1994	554/1-94	Міністерство фінансів України	UA2000831006	прості	документарна	іменні	0.05
05.05.1995	186/1/95	Міністерство фінансів України	UA2000831006	прості	документарна	іменні	0.05
15.11.1995	489/1/95	Міністерство фінансів України	UA2000831006	прості	документарна	іменні	0.05
15.08.1996	396/1/96	Міністерство фінансів України	UA2000831006	прості	документарна	іменні	0.05
22.07.1997	627/1/97	ДКЦПФР	UA2000831006	прості	документарна	іменні	0.05
06.07.1998	449/20/98	ДКЦПФР	UA2000831006	прості	документарна	іменні	0.05
28.05.2003	240/1/03	ДКЦПФР	UA2000831006	прості	документарна	іменні	0.05
18.03.2004	138/1/04	ДКЦПФР	UA2000831006	прості	документарна	іменні	0.05
07.07.2004	372/1/04	ДКЦПФР	UA2000831006	прості	документарна	іменні	0.05
20.09.2005	419/1/05	ДКЦПФР	UA2000831006	прості	документарна	іменні	0.05
08.08.2006	371/1/06	ДКЦПФР	UA2000831006	прості	документарна	іменні	0.05
26.09.2006	418/1/6	ДКЦПФР	UA2000831006	прості	документарна	іменні	0.05
18.01.2007	18/1/07	ДКЦПФР	UA2000831006	прості	документарна	іменні	0.05
21.05.2007	204/1/07	ДКЦПФР	UA2000831006	прості	документарна	іменні	0.05
23.10.2007	445/1/07	ДКЦПФР	UA2000831006	прості	документарна	іменні	0.05
01.04.2008	113/1/08	ДКЦПФР	UA2000831006	прості	документарна	іменні	0.05
17.03.2009	56/1/09	ДКЦПФР	UA2000831006	прості	документарна	іменні	0.05
20.10.2010	923/1/10	ДКЦПФР	UA2000831006	прості	документарна	іменні	0.05
20.10.2010	923/1/10	ДКЦПФР	UA4000105522	привілейовані	документарна	іменні	0.05
25.03.2011	160/1/11	ДКЦПФР	UA4000115232	прості	бездокументарна	іменні	0.05
25.03.2011	160/1/11	ДКЦПФР	UA4000115240	привілейовані	бездокументарна	іменні	0.05
03.07.2012	552/1/2011	НКЦПФР	UA4000115232	прості	бездокументарна	іменні	0.05
02.10.2012	191/1/2012	НКЦПФР	UA4000115232	прості	бездокументарна	іменні	0.01
02.10.2012	192/1/2012	НКЦПФР	UA4000115240	привілейовані	бездокументарна	іменні	0.01

4.2. Інформація про облигації емітента (для кожного непогашеного випуску облигацій)

4.2.1. Процентні облигації

Дата реєстрації	Номер свідоцтва	Найменування органу, що	Номінальна	Кількість у	Форма існування	Форма випуску	Загальна номінальна	Відста
-----------------	-----------------	-------------------------	------------	-------------	-----------------	---------------	---------------------	--------

випуску	про реєстрацію випуску	зареєстрував випуск	вартість (грн)	випуску (шт.)			вартість (грн)	обл (ві
1	2	3	4	5	6	7	8	
25.01.2012	13/2/12	НКЦПФР	1000	500000	бездокументарна	іменні	500000000	
25.01.2012	12/2/12	НКЦПФР	1000	500000	бездокументарна	іменні	500000000	

4.2.2. Дисконтні облигації

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Номінальна вартість (грн)	Кількість у випуску (шт.)	Форма існування	Форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн)	Дата погашення облигацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9

4.2.3. Цільові (безпроцентні) облигації

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Номінальна вартість (грн)	Кількість у випуску (шт.)	Форма існування	Форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн)	Найменування товару (послуги), під який здійснено випуск
1	2	3	4	5	6	7	8	9

4.3. Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом (емісія яких підлягає реєстрації) (крім іпотечних облигацій, іпотечних сертифікатів, сертифікатів ФОН)

Дата випуску	Вид цінних паперів	Обсяг випуску	Обсяг розміщених цінних паперів на звітну дату (грн)	Умови обігу та погашення
1	2	3	4	5

4.4. Інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду

№ з/п	Дата зарахування	Кількість акцій, що	Дата реєстрації	Номер свідоцтва	Найменування органу, що зареєстрував випуск акцій,	Частка у статутному

	акцій на рахунок емітента	викуплено (шт.)	випуску акцій, що викуплено	про реєстрацію випуску акцій, що викуплено	що викуплено	капіталі (відсотки)
1	2	3	4	5	6	7

4.5. Інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів

Кількість замовлених бланків сертифікатів цінних паперів (шт.)	-
у тому числі: сертифікатів акцій	-
сертифікатів облігацій	-
сертифікатів інших цінних паперів (окремо щодо кожного виду цінних паперів)	-
Кількість виданих власникам сертифікатів цінних паперів (шт.)	-
у тому числі: сертифікатів акцій	-
сертифікатів облігацій	-
сертифікатів інших цінних паперів (окремо щодо кожного виду цінних паперів)	-

5. Інформація про гарантії третьої особи за кожним випуском боргових цінних паперів

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування особи гаранта	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ гаранта	Місцезнаходження гаранта
1	2	3	4	5

Інформація про гарантії третьої особи за кожним випуском боргових цінних паперів відсутня, тому що треті особи не надавали гарантії за випуском боргових цінних паперів.

6. 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	2	3	4	5	6	7
1. Виробничого призначення	1339212	1307956	373655	0	1712867	1307956
будівлі та споруди	913723	927019	354396	0	1268119	927019
машини та обладнання	236634	190128	11043	0	247677	190128
транспортні засоби	11684	6551	8118	0	19802	6551
інші	177171	184258	98	0	177269	184258
2. Невиробничого призначення	10337	1887	2	0	10339	1887
будівлі та споруди	9154	966	0	0	9154	966
машини та обладнання	165	117	0	0	165	117
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
інші	1018	804	2	0	1020	804
Усього	1349549	1309843	373657	0	1723206	1309843

7. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний рік	За рік, що передував звітному
1	2	3
Розрахункова вартість чистих активів	2629096	1208297
Статутний капітал	1774333	7511665
Скоригований статутний капітал	-	-
Опис*	<p>Вимоги до вартості чистих активів (капіталу) для банків встановлюються не частиною третьою статті 155 Цивільного кодексу України, а Законом України "Про банки та банківську діяльність" №2121-III від 07.12.2000 року. Вартість чистих активів була розрахована як різниця між сукупною вартістю активів банку та вартістю його зобов'язань, що дорівнює 2 629 096 тис.грн.</p>	<p>Вимоги до вартості чистих активів (капіталу) для банків встановлюються не частиною третьою статті 155 Цивільного кодексу України, а Законом України "Про банки та банківську діяльність" №2121-III від 07.12.2000 року. Вартість чистих активів була розрахована як різниця між сукупною вартістю активів банку та вартістю його зобов'язань, що дорівнює 1 208 297 тис.грн.</p>
Висновок**	Статутний капітал складає 1 774 333 тис. грн.	Статутний капітал складає 7 511 665 тис. грн.

8. Відомості щодо особливої інформації, що виникала протягом звітного періоду

Дата вчинення дії	Дата оприлюднення повідомлення	Вид інформації
1	2	3
12.07.2012	13.07.2012	Інформація про рішення емітента щодо зменшення статутного капіталу
12.07.2012	13.07.2012	Інформація про зміну складу посадових осіб емітента

Фінансова звітність

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 31.12.2012 р.**

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти			
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України			
Торгові цінні папери			
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			
Кошти в інших банках			
Кредити та заборгованість клієнтів			
Цінні папери в портфелі банку на продаж			
Цінні папери в портфелі банку до погашення			
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії			
Інвестиційна нерухомість			
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток			
Відстрочений податковий актив			
Гудвіл			
Основні засоби та нематеріальні активи			
Інші фінансові активи			
Інші активи			
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття			
Усього активів			
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків			
Кошти клієнтів			
Боргові цінні папери, емітовані банком			
Інші залучені кошти			
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток			
Відстрочені податкові зобов'язання			
Резерви за зобов'язаннями			
Інші фінансові зобов'язання			
Інші зобов'язання			
Субординований борг			
Зобов'язання групи вибуття			
Усього зобов'язань			
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал			
Емісійні різниці			

Незареєстровані внески до статутного капіталу			
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)			
Резервні та інші фонди банку			
Резерви переоцінки			
Неконтрольована частка			
Усього власного капіталу			
Усього зобов'язань та власного капіталу			

Затверджено до випуску та підписано

Прізвище виконавця, номер телефону

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)
за 2012 рік**

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи			
Процентні витрати			
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)			
Комісійні доходи			
Комісійні витрати			
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку			
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості			
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки			
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			
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках			
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів			
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення			
Відрахування до резервів за зобов'язаннями			
Інші операційні доходи			
Адміністративні та інші операційні витрати			
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній			
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:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів			
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків			
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності			
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії			
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом			
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік			
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			

Затверджено до випуску та підписано

Прізвище виконавця, номер телефону

**Звіт про прибутки і збитки
за 2012 рік**

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи			
Процентні витрати			
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)			
Комісійні доходи			
Комісійні витрати			
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку			
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості			
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах			
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			
Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова			
Збиток/(прибуток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова			
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках			
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів			
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення			
Відрахування до резервів за зобов'язаннями			
Інші операційні доходи			
Адміністративні та інші операційні витрати			
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній			
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			
Прибуток /(збиток), 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:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік			
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік			

Затверджено до випуску та підписано

Прізвище виконавця, номер телефону

**Звіт про сукупний дохід
за 2012 рік**

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Прибуток/(збиток) за рік			
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів			
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків			
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності			
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії			
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом			
Інший сукупний дохід після оподаткування			
Усього сукупного доходу за рік			
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку			
неконтрольованій частці			

Затверджено до випуску та підписано

Прізвище виконавця, номер телефону

Емісія акцій:								
номінальна вартість								
емісійний дохід								
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля								
продаж								
анулювання								
Об'єднання компаній								
Дивіденди								
Залишок на кінець звітної періоду								

Затверджено до випуску та підписано

Прізвище виконавця, номер телефону

**Звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 2012 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			
Комісійні доходи, що отримані			
Комісійні витрати, що сплачені			
Результат операцій з торговими цінними паперами			
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами			
Результат операцій з іноземною валютою			
Інші отримані операційні доходи			
Виплати на утримання персоналу, сплачені			
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені			
Податок на прибуток, сплачений			
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях			
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України			
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			
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів			
Чисте (збільшення)/зменшення 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			
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 мінусом отриманих грошових			

коштів			
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом 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

Прізвище виконавця, номер телефону

**Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2012 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 торговими цінними паперами			
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 (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України			
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			
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів			
Чисте (збільшення)/зменшення 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			
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			

Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення			
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення			
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів			
Находження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів			
Придбання асоційованих компаній			
Находження від реалізації асоційованих компаній			
Придбання інвестиційної нерухомості			
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості			
Придбання основних засобів			
Находження від реалізації основних засобів			
Придбання нематеріальних активів			
Находження 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			
Находження 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 валютного курсу 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

Прізвище виконавця, номер телефону

Примітки до фінансової звітності

[Примітки до фінансової звітності у форматі pdf](#)

"Звіт про фінансовий стан", "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід", "Звіт про зміни у власному капіталі", "Звіт про рух грошових коштів за прямим методом" та примітки до фінансової звітності АТ "УкрСиббанк" складені за міжнародними стандартами фінансової звітності за 2012р. можна розглянути у розділі XIV "Фінансова звітність емітента".

Узагальнена інформація про стан корпоративного управління

Загальні збори акціонерів

Кількість проведених загальних зборів за останні три роки

№ з/п	Рік	Чергові збори	Позачергові збори
1	2	3	4
1	2010	1	3
2	2011	1	3
3	2012	1	2

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

Реєстраційна комісія

Який орган здійснював нагляд за реєстрацією акціонерів для участі в останніх загальних зборах, проведенням загальних зборів, голосуванням та підбиттям підсумків (за наявності нагляду)?

Акціонери, які володіють у сукупності 10 і більше відсотків

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

Бюлетенями (таємне голосування)

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів?

Реорганізація

Внесення змін до статуту товариства

Прийняття рішення про зміну типу товариства

Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства

Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства

Обрання членів наглядової ради, прийняття рішення про припинення їх повноважень

Обрання голови та членів ревізійної комісії (ревізора), прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень

Інше (запишіть)

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? (вказіть необхідне)

Ні

Органи акціонерного товариства

Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради	9
Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві	0
Кількість представників держави	0
Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій	9
Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій	0
Кількість представників акціонерів - юридичних осіб	9

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

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

Стратегічного планування

Аудиторський v

З питань призначень і винагород

Інвестиційний

Інші (запишіть) Кредитний комітет Спостережної Ради

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду або відділ, що відповідає за роботу з акціонерами? (вказіть необхідне) Ні

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

Винагорода є фіксованою сумою v

Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій

Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства

Члени наглядової ради не отримують винагороди

Інші (запишіть)

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

Галузеві знання і досвід роботи в галузі

Знання у сфері фінансів і менеджменту

Особисті якості (чесність, відповідальність)

Відсутність конфлікту інтересів

Граничний вік

Відсутні будь-які вимоги

Інші (запишіть)

Запропоновані кандидати повинні відповідати вимогам діючого українського законодавства, включаючи

вимоги Національного банку України до ділової репутації, освіти та відповідного досвіду роботи керівників банку.

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

Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства v

Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками

Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)

Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена

Інше (запишіть)

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію? Так
(вказіть необхідне)

Кількість членів ревізійної комісії (осіб) 3

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

Які посадові особи акціонерного товариства відповідають за зберігання протоколів загальних зборів акціонерів, засідань наглядової ради та засідань правління?

	Загальні збори акціонерів	Засідання наглядової ради	Засідання правління
1	2	3	4
Члени правління (директор)			
Загальний відділ			
Члени наглядової ради (голова наглядової ради)			
Юридичний відділ (юрист)	v		
Секретар правління			v
Секретар загальних зборів			
Секретар наглядової ради		v	
Спеціальна особа, підзвітна наглядовій раді (корпоративний секретар)			
Відділ або управління, яке відповідає за роботу з акціонерами			
Інше (запишіть)			

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
1	2	3	4	5
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	v			
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)		v		
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	v			
Обрання та відкликання голови виконавчого органу	v			
Обрання та відкликання членів виконавчого органу	v			
Обрання та відкликання голови наглядової ради	v			
Обрання та відкликання членів наглядової ради	v			
Обрання голови та членів ревізійної комісії	v			
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу		v		
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	v			
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	v			
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	v			
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	v			
Затвердження аудитора		v		
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів				v

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму та/або вид, від імені акціонерного товариства? (вказіть необхідне)

Так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про порядок вчинення правочинів, щодо яких є заінтересованість? (вказіть необхідне)

Ні

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

Положення про загальні збори акціонерів v

Положення про наглядову раду v

Положення про виконавчий орган (правління) v

Положення про посадових осіб акціонерного товариства

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

	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація публікується в офіційному друкованому виданні, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних ДКЦПФР про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній веб-сторінці акціонерного товариства
1	2	3	4	5	6
Фінансова звітність, результати діяльності		<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотками та більше статутного капіталу		<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Інформація про склад органів товариства		<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Статут та внутрішні документи			<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення			<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства					

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності? (вказіть необхідне)	Так
Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства зовнішнім аудитором протягом останніх трьох років? (вказіть необхідне)	Частіше ніж раз на рік
Який орган приймав рішення про затвердження аудитора? (вказіть необхідне)	Наглядова рада
Чи змінювало акціонерне товариство аудитора протягом останніх трьох років? (вказіть необхідне)	Так
З якої причини було змінено аудитора?	
Не задовольняв професійний рівень	
Не задовольняли умови договору з аудитором	
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів	
Інше (запишіть)	У зв'язку зі змінами вимог НБУ до аудиторських фірм
Який орган здійснював перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства в минулому році?	
Ревізійна комісія	у
Наглядова рада	
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства	у
Стороння компанія або сторонній консультант	
Перевірки не проводились	
Інше (запишіть)	зовнішні аудитори банку, Національний банк України та інші контролюючі органи
З ініціативи якого органу ревізійна комісія проводила перевірку останнього разу?	
З власної ініціативи	у
За дорученням загальних зборів	
За дорученням наглядової ради	
За зверненням правління	
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотками голосів	
Інше (запишіть)	
Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (вказіть необхідне)	Ні

Залучення інвестицій та вдосконалення практики корпоративного управління

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

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

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

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

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

Так

З якої причини було змінено особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України (далі - особа)?

- Не задовольняв професійний рівень особи
- Не задовольняли умови договору з особою
- Особу змінено на вимогу:
 - акціонерів
 - суду
 - Інше (запишіть)

Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? (вказіть необхідне)

Ні

У разі наявності в акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття.

Яким органом прийнятий?

Чи оприлюднена інформація про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (вказіть необхідне)

Укажіть, яким чином кодекс (принципи, правила) корпоративного управління 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 зміну 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 Італьян, 16, 75009, Париж, Франція;

2). Нерезидент, Європейський Банк Реконструкції та Розвитку (European Bank for Reconstruction and Development) код GB26500612, EC2A 2JN, площа Ван Ексчейндж, м. Лондон, Англія, Велика Британія;

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

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

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

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

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

Інформація надана у розділі II. "Фактори ризику".

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

Внутрішній аудит Банку здійснює Департамент внутрішнього аудиту (далі -Департамент) - самостійний, незалежний структурний підрозділ, створений за рішенням Спостережної Ради і підпорядкований безпосередньо Спостережній Раді.

Структура Департаменту складається з наступних підрозділів:

Управління аудиту бізнес - діяльності;

Управління аудиту розвитку діяльності Банку;

Управління аудиту операційної діяльності Банку;

Управління координації аудиту.

Головними функціями Департаменту є: нагляд за поточною діяльністю Банку; проведення аудиту діяльності його структурних підрозділів, дочірніх, пов'язаних з Банком компаній; вивчення та оцінка системи внутрішнього контролю та ризиків, які властиві банківській діяльності; виявлення сфер потенційних збитків, сприятливих умов для шахрайства, зловживань і незаконного присвоєння коштів; здійснення контролю організації бухгалтерського обліку, оцінка повноти та достовірності ведення бухгалтерського обліку і звітності; надання рекомендацій з метою вдосконалення системи внутрішнього контролю.

Станом на 31.12.2012 чисельність Департаменту становить 32 особи.

Департамент здійснює свою діяльність на підставі Плану внутрішнього аудиту, який складається відповідно до вимог нормативно - правових актів Національного банку України. Щорічні Плани аудиту Департаменту затверджуються рішеннями Спостережної Ради.

За 2012 рік Департаментом проведено 27 аудиторських перевірок по результатах яких були надані рекомендації по поліпшенню існуючої системи внутрішнього контролю.

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

Відсутні факти такого відчуження.

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

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

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

Інформація про операції з пов'язаними особами АТ "УкрСибБанк" надані у розділі Х. "Інформація про правочини з власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, іншими афілійованими особами".

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

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

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

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

12. Вкажіть інформацію щодо діяльності зовнішнього аудитора, зокрема:

Загальний стаж аудиторської діяльності - Більше 10 років.

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі;
- 7 місяців (з 01.06.2012).

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року;

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

випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора;

- Немає.

ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років;

з 01.10.2010 аудит Банку виконувало ТОВ «АФ «Саус Стар» (код ЄДРПОУ 23201190).

з 01.06.2012 аудит банку виконує ТОВ «Українська аудиторська служба» (код ЄДРПОУ 21198495).

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.

13. Вкажіть інформацію щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

наявність механізму розгляду скарг;

Розгляд всіх звернень, зокрема скарг, пропозицій, зауважень щодо якості обслуговування, подяк проводиться відповідно до затвердженого внутрішнього документу: «Порядок роботи із зверненнями, що надійшли до Банку».

прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги;

Серета Володимир Миколайович

стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг);

Протягом звітного 2012 року опрацьовано 9029 звернень.

наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.

Протягом звітного 2012 року по проблемним активам, що перебували в роботі Департаменту зі стягнення боргів у звітному періоді, споживачами було подано 217 позовів стосовно надання Банком фінансових послуг (предмети позовів: недійсність договорів кредитів, розірвання кредитних договорів) з них 117 позовів залишено судами без задоволення, 0 - задоволено, 100 позовів перебувають на розгляді в судах.

В роботі Юридичного Департаменту протягом року перебувало 59 позовів стосовно надання Банком фінансових послуг, з них 40 позовів залишено судами без задоволення, 2 - задоволено, 17- позовів перебувають на розгляді в судах.

* Заповнюється фінансовими установами, що утворені у формі акціонерних товариств.
