

## Титульний аркуш

12.09.2022 р

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 17-1-01/15882

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

Голова Правління

(посада)



(підпис)

Лоран ДЮПУШ

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

### Річна інформація емітента цінних паперів за 2021 рік

#### I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРСИББАНК"
2. Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 09807750
4. Місцезнаходження: 04070, Україна, Київська обл., місто Київ, вулиця Андріївська 2/12
5. Міжміський код, телефон та факс: (044)537-49-41, (044)201-22-74 (057)703-26-20, (044)201-22-54
6. Адреса електронної пошти: office@ukrsibbank.com
7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності): Рішення наглядової ради емітента від 24.06.2022
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
9. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

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

Річну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

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

(URL-адреса сторінки)

(дата)

## Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у річній інформації

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах	
4. Інформація щодо корпоративного секретаря	
5. Інформація про рейтингове агентство	X
6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента	
7. Судові справи емітента	X
8. Штрафні санкції щодо емітента	
9. Опис бізнесу	X
10. Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв)	X
1) інформація про органи управління	X
2) інформація про посадових осіб емітента	X
- інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
- інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	
- інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення	
3) інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв)	X
11. Звіт керівництва (звіт про управління)	X
1) вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента	X
2) інформація про розвиток емітента	X
3) інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента	X
- завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування	X
- інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків	X
4) звіт про корпоративне управління	X
- власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент	X
- кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати	X
- інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги	X
- інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників)	X
- інформація про наглядову раду	X
- інформація про виконавчий орган	X
- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента	X
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента	X
- інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента	X
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента	X
- повноваження посадових осіб емітента	X

12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій	X
13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій	
14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників)	X
17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру	X
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облигації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери емітента	
5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду	
18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облигацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)	
19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента	
20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента	
21. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів	
22. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі	
23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами	
24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента	X
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент	X
25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	
26. Інформація про вчинення значних правочинів	
27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	
28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість	
29. Річна фінансова звітність	X
30. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)	X

31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)
32. Твердження щодо річної інформації X
33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента
34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом
35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду X
36. Інформація про випуски іпотечних облігацій
37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття
- 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям
- 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду
- 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття
- 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду
- 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року
38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття
39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів
40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів
41. Основні відомості про ФОН
42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН
43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН
44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН
45. Правила ФОН
46. Примітки:
- Загальна сума штрафів, пені, що сплачені банком у 2021 році складають - 4 641,62 грн.
- Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб відсутні, в зв'язку з тим, що емітент у звітному періоді не брав участі у створенні юридичних осіб.
  - Інформація щодо посади корпоративного секретаря відсутня, в зв'язку з тим, що в установі немає такої посади.
  - Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента, відсутня.
  - Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента відсутня, тому що серед посадових осіб не має таких, що володіють акціями емітента.
  - Відсутня інформація про будь-які винагороди або компенсації, які виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення.
  - Відсутня інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій.
  - Відсутня інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій.
  - Відсутня інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна

- кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій.
- Відсутня інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій.
  - Інформація про облігації емітента відсутня, в зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуск облігацій.
  - Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом відсутня, в зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуск інших цінних паперів.
  - Інформація про похідні цінні папери емітента відсутня, в зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуск похідних цінних паперів.
  - Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів відсутня, тому що емітент не здійснював випуск боргових цінних паперів.
  - Інформація про придбання власних акцій протягом звітного періоду відсутня, в зв'язку з тим, що емітент не здійснював викуп власних акцій протягом звітного періоду.
  - Звіт про стан об'єкта нерухомості відсутній, в зв'язку з тим, що емітент не здійснював емісію цільових облігацій підприємств.
  - Відсутня інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента.
  - Відсутня інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу.
  - Відсутня інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів.
  - Відсутня інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі.
  - Відсутня інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами.
  - Інформація щодо вартості чистих активів емітента не складається емітентами які здійснюють банківську діяльність.
  - Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції відсутня.
  - Інформація про собівартість реалізованої продукції відсутня.
  - Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів, відсутня.
  - Інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів, відсутня.
  - Інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, відсутня.
  - Відсутня інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента.
  - Відсутня інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом.

### III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування  
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРСИББАНК"
2. Скорочене найменування (за наявності)  
АТ "УКРСИББАНК"
3. Дата проведення державної реєстрації  
28.10.1991
4. Територія (область)  
Київська обл.
5. Статутний капітал (грн)  
5069261652,07
6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі  
0
7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії  
0
8. Середня кількість працівників (осіб)  
5112
9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД  
N64.19 - Інші види грошового посередництва  
---  
---
10. Банки, що обслуговують емітента
  - 1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті  
Операційне управління Національного банку України, м.Київ, МФО 300001
  - 2) IBAN  
UA483000010000032009102701026
  - 3) поточний рахунок  
UA483000010000032009102701026
  - 4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті  
BNP PARIBAS U.S.A, МФО -
  - 5) IBAN  
02006115120013
  - 6) поточний рахунок  
02006115120013

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

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Банківські операції	№75	05.10.2011	Національний банк України	
Опис	Банківська ліцензія НБУ № 75 від 05.10.2011 р. на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність".			
Банківські операції	№75-2	06.10.2016	Національний банк України	
Опис	Генеральна ліцензія НБУ на здійснення валютних операцій № 75-2 від			

	<p>06.10.2016 р. на право здійснення валютних операцій згідно з додатком, яким визначений наступний перелік таких валютних операцій:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- неторговельні операції з валютними цінностями;</li> <li>- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;</li> <li>- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;</li> <li>- ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів - нерезидентів у грошовій одиниці України;</li> <li>- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті.</li> <li>- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України.</li> <li>- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;</li> <li>- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;</li> <li>- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;</li> <li>- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;</li> <li>- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів];</li> <li>- торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;</li> <li>- залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України;</li> <li>- торгівля банківськими металами на валютному ринку України;</li> <li>- валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України &lt;Про фінансові послуги та державне регулювання фінансових послуг&gt; 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;</li> <li>- валютні операції на міжнародних ринках, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України &lt;Про фінансові послуги та державне регулювання фінансових послуг&gt; 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.</li> </ul>			
Професійна діяльність на фондовому ринку	АЕ №294541	23.10.2014	НКЦПФР	
Опис	Брокерська діяльність. Срок діє ліцензії с 24.10.2014 - необмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку Професійна діяльність на фондовому ринку	АЕ №294542	23.10.2014	НКЦПФР	

Опис	Дилерська діяльність. Срок діє ліцензії с 24.10.2014 - необмежений.		
Професійна діяльність на фондовому ринку	АЕ №294543	23.10.2014	ДКЦПФР
Опис	Андеррайтинг. Срок діє ліцензії с 24.10.2014 - необмежений.		
Господарська діяльність	АВ №368596	12.05.2008	Адміністрація державної служби спеціального зв'язку та захисту інформації України
Опис	Вид господарської діяльності - Розробка, виробництво , використання, експлуатація, сертифікаційні іспити, тематичні дослідження, експертиза, ввезення, вивіз криптосистем та засобів криптографічного захисту інформації (крім послуг електронного цифрового підпису), торгівля криптосистемами і засобами криптографічного захисту інформації в частині: (1) Використання, експлуатація засобів криптографічного захисту інформації і криптосистем. (2) Надання послуг в сфері криптографічного захисту інформації. (3) Ввезення, вивіз засобів криптографічного захисту інформації і криптосистем. (4) Торгівля засобами криптографічного захисту інформації і криптосистемами. З наданням права виробництва робіт по пунктам (1)-(4) в сфері криптографічного захисту конфіденціальної інформації.		
Професійна діяльність на фондовому ринку	АЕ №286557	08.10.2013	НКЦПФР
Опис	Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування. Срок діє ліцензії с 12.10.2013 - необмежений.		
Професійна діяльність на фондовому ринку	АЕ №286558	08.10.2013	НКЦПФР
Опис	Діяльність із зберігання активів пенсійних фондів. Срок діє ліцензії с 12.10.2013 - необмежений.		
Професійна діяльність на фондовому ринку	АЕ №286556	08.10.2013	НКЦПФР
Опис	Депозитарна діяльність депозитарної установи. Срок діє ліцензії с 12.10.2013 - необмежений.		
Депозитарій інвестиційного фонду чи інвестиційної компанії	№61	09.08.1994	Міністерство фінансів України
Опис	Дозвіл на право здійснення діяльності як депозитарій інвестиційного фонду чи інвестиційної компанії.		

#### 14. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
РА "Експерт-Рейтинг"	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 13.03.2018	uaAAA
Опис			



### 16. Судові справи емітента

№ з/п	Номер справи	Найменування суду	Позивач	Відповідач	Третя особа	Позовні вимоги	Стан розгляду справи
1	925/103/19	Господарський суд Полтавської області	АТ "УКРСИББАНК"	ТОВ "Гадячсир"		Звернення стягнення на предмет іпотеки 246 427 455, 13 грн. та 26 661 856, 26 доларів США	Справа призначення до розгляду по суті
<b>Опис:</b>							
2	917/120/19	Господарський суд Полтавської області	АТ "УКРСИББАНК"	ТОВ "Гадячсир"		Звернення стягнення на предмет іпотеки 246 427 455, 13 грн. та 26 661 856, 26 доларів США	Справа призначення до розгляду по суті
<b>Опис:</b>							
3	917/121/19	Господарський суд Полтавської області	АТ "УКРСИББАНК"	ТОВ "Гадячсир"		Звернення стягнення на предмет іпотеки 246 427 455, 13 грн. та 26 661 856, 26 доларів США	Справа призначення до розгляду по суті
<b>Опис:</b>							
4	917/122/19	Господарський суд Полтавської області	АТ "УКРСИББАНК"	ТОВ "Гадячсир"		Звернення стягнення на предмет іпотеки 246 427 455, 13 грн. та 26 661 856, 26 доларів США	Справа призначення до розгляду по суті
<b>Опис:</b>							
5	917/123/19	Господарський суд Полтавської області	АТ "УКРСИББАНК"	ТОВ "Гадячсир"		Звернення стягнення на предмет іпотеки 246 427 455, 13 грн. та 26 661 856, 26 доларів США	Справа призначення до розгляду по суті
<b>Опис:</b>							
6	917/1759/19	Господарський суд Полтавської області	Філія "Менський сир", Позивач (Заявник): Приватне підприємство "Консалтингова фірма "Прометей", Відповідач	ТОВ "Гадячсир"	Інші кредитор, які заявили вимоги до боржника	1 152 494 054,97 гривень	25.01.2022 року суд визнав частково вимоги банку на суму 317 262 280,17 грн. вимоги забезпечені заставою - позачергові вимоги, - 315 566 115,07 грн.

								вимоги четвертої черги та 4204 грн. вимоги першої черги
<b>Опис:</b>								
7	917/1687/16	Господарський суд Полтавської області	АТ "УКРСИББАНК"	ТОВ "АЛЬМІРА" (поручитель)	ТОВ "Гадячсир"(позичал ьник)	Стягнення за договором поруки тіла кредиту у сумі 16 578 291,99 доларів США та 119 210 000,49 гривень.	19.09.2021 року позов задоволено повністю	
<b>Опис:</b>								

## XI. Опис бізнесу

### Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

Організаційна структура АТ <УКРСИББАНК> на 01.01.2022 року побудована за основними вертикалями:

Вертикаль роздрібного бізнесу

Вертикаль споживчого кредитування

Вертикаль з питань реструктуризації та стягнення боргів

Вертикаль операційної діяльності

Вертикаль інформаційних технологій

Вертикаль забезпечення закупівельної діяльності, адміністрування та управління нерухомістю

Напрямок з питань комунікацій, корпоративної соціальної відповідальності та залученості

Також до організаційної структури поза названими вертикалями входять:

Служба трансформації

Департамент внутрішнього аудиту

Департамент комплаєнс контролю

Департамент ризик-менеджменту

Департамент корпоративного бізнесу

Департамент фінансів

Юридичний департамент

Департамент безпеки та Служба інформаційної безпеки

Департамент менеджменту персоналу

Департамент постійного операційного контролю

Служба даних та аналітики

Управління проектної діяльності

Станом на 01.01.2022 року АТ <УКРСИББАНК> має 251 відділення. Усі відділення банку розташовані на території України, з них:

У Вінницькій області - 14;

У Волинській області - 4;

У Дніпропетровській області - 24 ;

У Донецькій області - 5;

У Житомирській області - 3;

У Закарпатській області - 7;

У Запорізькій області - 10;

В Івано-Франківській області - 4;

В Київській області - 68;

В Кіровоградській області - 5;

В Луганській області - 1;

У Львівській області - 13;

В Миколаївській області - 7;

В Одеській області - 21;

В Полтавській області - 7;

В Рівненській області - 4;

В Сумській області - 4;

В Тернопільській області - 2;

В Харківській області - 27;

В Херсонській області - 6;

В Хмельницькій області - 3;

В Черкаській області - 6;  
В Чернігівській області - 3;  
В Чернівецькій області - 3.

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

Дочірні компанії:

1. 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%;

2. 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%. (в т.ч. АТ "ЗНКІФ "ОБЛІГАЦІЙНІ СТРАТЕГІЇ").

**Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента**

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб). 2021 рік - 5112 чол.

Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб). - 24 чол.

Чисельність штатних працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), - 132, фонду оплати праці - 5794,6 тис.грн.

Чисельність сумісників працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), - 24, фонду оплати праці. - 1785,0 тис.грн.

УСЬОГО: Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), - 156, фонду оплати праці. - 7579,6 тис.грн.

Розмір фонду оплати праці у 2021 році збільшився на 7,4%, що становить 125992,7 тис.грн. порівняно з 2020 роком.

Фонд оплати праці штатних працівників, тис.грн.;

за 2020 рік - 1 712 771,0 тис.грн.

за 2021 рік- 1 838 763,7 тис.грн.

\*(Розрахунок фонду оплати праці здійснюється згідно Інструкції зі статистики заробітної плати Державної служби статистики №5 від 13.01.2004 р.).

UKRSIBBANK вважає своїм найціннішим активом команду професіоналів, і саме тому ми активно залуцаємо перспективних кандидатів, розвиваємо потенціал власних працівників, надаємо великий спектр можливостей для розвитку та професійного зростання.

UKRSIBBANK - частина BNP Paribas Group. Ми пишаємося тим, що входимо до складу фінансової групи глобального масштабу. Це дає нам величезні переваги у вигляді потужної підтримки, інноваційних рішень у банківській сфері та сили бренду. Водночас це накладає на нас особливі обов'язки. Бути частиною Групи означає йти до спільної мети, мати одну філософію та повністю поділяти всі принципи й цінності.

Наша місія: ми стабільний партнер, який пропонує сучасний та надійний банкінг за підтримки провідної європейської групи, дбає про клієнтів і працівників, сприяє зміцненню української економіки, позитивно впливає на розвиток суспільства.

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

UKRSIBBANK на практиці підвищує стандарти менеджменту, які впливають на рівень спеціалістів банківського сектору України. З метою підтримки молодих фахівців UKRSIBBANK щороку реалізовує програму "Зірки на старті", що спрямована на залучення, утримання і розвиток талановитих випускників з найкращих університетів України з метою формування сильної професійної команди менеджерів у майбутньому. UKRSIBBANK запрошує відповідальних, креативних і амбітних молодих людей, які бажають приєднатися до нашої міжнародної команди.

З метою формування потужного кадрового резерву на типові посади у торговельній мережі UKRSIBBANK реалізовує Програму стажування у відділеннях. Ця Програма надає можливість запросити до команди працівників без досвіду роботи, але мотивованих на навчання та розвиток кар'єри у фінансовій сфері.

Учасниками Програми можуть бути кандидати:

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

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

У працівників Банку є можливість:

- відвідати більш ніж 20 внутрішніх тренінгів;
- взяти участь у спеціалізованих майстер-класах та воркшопах;
- пройти широкий спектр електронних курсів;
- навчатися та отримувати сертифікати, відвідуючи тренінги зовнішніх компаній;
- взяти участь в освітніх програмах BNP Paribas Group.

Для створення комфортних умов роботи в офісах та відділеннях, а також впровадження нових інструментів для реалізації професійного потенціалу ми започаткували проект "Нова модель роботи".

Проект "Нова модель роботи" має на меті:

- удосконалення інструментів нематеріальної мотивації;
- покращення взаємодії між працівниками і керівниками на основі позитивного менеджменту;
- використання сучасних цифрових інструментів на робочому місці;
- професійний та особистісний розвиток працівників з метою опанування актуальних знань та компетенцій;
- поліпшення механізмів для досягнення балансу роботи і особистого життя.

**Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання**

**ЧЛЕНСТВО БАНКУ**

- Перша фондова торговельна система
- Фондова біржа <Перспектива>
- Незалежна Асоціація Банків України
- Всеукраїнська громадська організація <Асоціація платників податків України>
- Visa International Services Association

- Українська міжбанківська Асоціація членів платіжних систем <ЕМА>
  - Українська національна іпотечна Асоціація
  - Європейська Бізнес Асоціація
  - Асоціація <Українська Національна Група Членів та Користувачів СБІФТ <УкрСБІФТ>
  - Професійна асоціація реєстраторів і депозитаріїв (ПАРД)
  - Асоціація <Українські Фондові Торговці> (АУФТ)
  - Асоціація <Фондове Партнерство> (АФП)
- ІНШІ ОБ'ЄДНАННЯ ЗА ГАЛУЗЕВИМ ПРИНЦИПОМ:**
- S.W.I.F.T.
  - REUTERS
  - The Thomas Cook Group Ltd
  - American Express Services Europe Limited
  - MasterCard Europe
  - Українська міжбанківська валютна біржа
  - Харківська банківська спілка
  - Український Кредитно-Банківський Союз
  - Фонд гарантування вкладів фізичних осіб
  - Представництво Американської торгівельної палати в Україні
  - Київська торгово-промислова палата
  - Французька ділова спільнота в Україні
  - Перше всеукраїнське бюро кредитних історій

**Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності**

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

**Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій**

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

**Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)**

Майно та обладнання і нематеріальні активи складаються з активів, що використовуються в основній діяльності. До активів, які використовуються в основній діяльності, належать активи, що використовуються для надання послуг або в адміністративних цілях та включають активи, які не є об'єктами нерухомості та які Банк здає в оренду за договорами оренди як орендодавець.

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

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

Після початкового визнання основні засоби та нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченого зносу та амортизації та збитків від

зменшення корисності.

Майно та обладнання і нематеріальні активи амортизуються після вирахування ліквідаційної вартості активів. Майно та обладнання і нематеріальні активи амортизуються із використанням прямолінійного методу протягом строку корисного використання конкретного активу. Амортизаційні витрати визнаються у складі прибутку або збитку у статті "Знос та амортизація приміщень, вдосконалень орендованого майна, обладнання, нематеріальних активів та активів із права користування".

У випадку якщо актив складається з декількох компонентів, які потребують регулярної заміни, мають різне призначення чи різні характеристики споживання або приносять різні економічні вигоди, кожен компонент визнається окремо та амортизується за найбільш доцільним для нього методом. Строки нарахування амортизації об'єктів офісного призначення: корпус будівлі - 80-60 років (першокласні та інші об'єкти нерухомості, відповідно); фасади - 30 років; загальні та технічні споруди - 20 років, удосконалення - 10 років.

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

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

Активи, які не підлягають амортизації, тестуються на предмет зменшення корисності не рідше одного разу на рік.

У разі виявлення ознак зменшення корисності нова вартість відшкодування активу порівнюється з його балансовою вартістю. Якщо визначається зменшення корисності активу, збиток від зменшення корисності визнається у складі прибутку або збитку. Цей збиток сторнується у разі зміни очікуваної вартості відшкодування або відсутності ознак зменшення корисності. Збитки від зменшення корисності відображаються у складі прибутку або збитку у статті "Знос та амортизація приміщень, вдосконалень орендованого майна, обладнання, нематеріальних активів та активів із права користування".

Прибутки або збитки від вибуття майна та обладнання і нематеріальних активів, які використовуються в основній діяльності, визнаються у складі прибутку або збитку у статті "Чисті доходи від необоротних активів".

#### Оренда

Банк може виступати орендарем чи орендодавцем за договором оренди.

Договори оренди, укладені банком, як орендодавець, класифікуються в залежності від умов оренди, щодо передавання всіх ризиків і вигод, пов'язаних з правом власності на актив на:

- фінансову оренду;
- операційну оренду.

Банк - орендар оцінює договір оренди у цілому або окремі компоненти як договір оренди, якщо виконуються такі критерії:

1) актив є ідентифікованим - в договорі (компоненті договору) визначено об'єкт оренди, період тимчасового використання активу, плата за використання;

2) орендарю передається право отримувати практично всі економічні вигоди від використання ідентифікованого активу протягом усього періоду використання активу;

Орендар може отримати економічні вигоди безпосередньо або опосередковано (наприклад, використовуючи актив, утримуючи актив або надаючи його в суборенду);

3) орендарю передається право визначати спосіб використання активу протягом усього періоду використання в обмін на компенсацію;

Орендар має право визначати спосіб використання ідентифікованого активу в разі, коли він має право визначати, як і для якої мети використовується актив протягом терміну використання.

4) орендодавець не має істотного права заміни активу протягом строку його використання.

На дату початку оренди орендар визнає актив з права користування та зобов'язання з оренди.

Актив з права користування. Актив з права користування - актив, який представляє право орендаря використовувати базовий актив протягом строку оренди. На дату початку оренди орендар визнає актив з права користування та орендні зобов'язання.

На дату початку оренди Банк оцінює актив з права користування за собівартістю (первісною вартістю).

Первісна вартість активу з права користування включає:

- суму первісної оцінки орендного зобов'язання, без урахування ПДВ;
- орендні платежі, які отримані на дату початку оренди або до такої дати, з урахуванням ПДВ (попередні оплати, гарантійні платежі, що не підлягають поверненню орендодавцем) за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;

- будь-які первісні прямі витрати, понесені орендарем, з урахуванням ПДВ;
- оцінку витрат, які будуть понесені орендарем при демонтажі або переміщенні базового активу, відновленні ділянки, на якому він розміщується, або відновлення базового активу до стану, яке вимагається у відповідності до умов договору, у разі якщо така сума визначена договором оренди.

Після дати початку оренди Банк оцінює актив з права користування за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності.

Банк амортизує актив з права користування прямолінійним методом (до закінчення строку оренди) починаючи з першого числа календарного місяця, наступного за місяцем визнання активу. Кількість періодів амортизації визначається, як різниця між останнім календарним місяцем визнання активу та календарним місяцем, наступним за місяцем визнання активу.

Банк оцінює зобов'язання за орендою за теперішньою вартістю орендних платежів, без урахування ПДВ, не сплачених на таку дату.

Орендні платежі дисконтуються із застосуванням ставки відсотка, яка передбачена в договорі оренди або із застосуванням ставки Fund Transfer pricing (FTP). Дана ставка застосовується протягом терміну дії договору оренди. Банк обліковує зобов'язання за орендою окремо у звіті про фінансовий стан, а відсотки за зобов'язаннями за орендою визнаються у складі процентного доходу у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Визначаючи строк оренди та оцінюючи тривалість невідомого періоду оренди (періоду, протягом якого дострокове припинення договору неможливе), Банк застосовує умови договору.

Банк визначає строк оренди як невідомий період оренди разом з:

- періодами, на які розповсюджуються право продовження оренди, якщо орендар обгрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;

- періодами, на які розповсюджуються право припинити дію оренди, якщо орендар обгрунтовано впевнений у тому, що він не скористається такою можливістю.

Модифікація договору оренди - зміна обсягу оренди або компенсації за оренду, яка не була частиною початкових умов оренди (наприклад, додаткове включення або припинення права на використання одного чи більше базових активів, або подовження чи скорочення строку оренди за договором)

Банк визнає новий договір оренди, якщо відбулася модифікація договору короткострокової оренди або сталася будь-яка зміна строку оренди, яку Банк - орендар



обліковував, застосовуючи спрощення до договорів оренди.

Банк, як орендар застосовує звільнення від визнання оренди для договорів оренди:

- строк дії 12 місяців або менше;

та/або

- вартість базового активу не перевищує 5000 євро по офіційному курсу НБУ на дату визнання.

Крім того, до виключень належать договори оренди землі, як такі, що не відповідають критеріям визнання.

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

Подальші витрати, пов'язані з уже визнаною інвестиційною нерухомістю, додаються до її балансової вартості у разі, якщо існує імовірність, що ці витрати принесуть Банку майбутні економічні вигоди (наприклад, вдосконалення або розширення такої власності). Усі інші подальші витрати (наприклад, ремонт та технічне обслуговування) відносяться на витрати того року, в якому вони понесені. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за первісною вартістю за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від зменшення корисності, за наявності.

Припинення визнання інвестиційної нерухомості здійснюється при її вибутті або постійному вилученні з експлуатації, якщо майбутніх економічних вигод від вибуття не очікується. Прибутки або збитки від вибуття інвестиційної нерухомості визнаються у складі прибутку або збитку у статті "Чистий збиток від іншої діяльності".

Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньо реалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік

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

Емітент не здійснює виробництво та збут продукції.

Емітент не потребує сировини для своєї роботи.

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

Суттєвими видами ризику є:

- кредитний ризик;
- ринковий ризик;
- ризик зміни процентних ставок;
- ризик ліквідності;
- операційний ризик (включно з юридичним, інформаційним ризиками та ризиком порушення безперервності бізнесу);
- комплаєнс-ризик;
- репутаційний ризик;
- модельний ризик.

Управління кредитним ризиком

#### 1. Загальні засади управління кредитним ризиком

Кредитний ризик являє собою ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Кредитний ризик включає також ризик країни та ризик контрагента.

Управління кредитним ризиком являє собою комплекс заходів із забезпечення своєчасного та адекватного виявлення, вимірювання, моніторингу, звітування та контролю кредитного ризику для пом'якшення його впливу на фінансовий результат діяльності Банку.

Ціль управління кредитним ризиком полягає в максимізації прибутку під час дотримання максимально допустимого рівня ризику та його параметрів, визначених згідно з декларацією схильності до ризиків та кредитної політики Банку.

Управління кредитним ризиком здійснюється як на індивідуальній, так і на портфельній основі.

Управління кредитним ризиком здійснюється за рахунок комплексу заходів, пов'язаних із:

- впровадженням культури управління ризиками;
- організацією надійного кредитного процесу;
- підтримкою кредитної адміністрації, достатньої для своєчасного та повного моніторингу та виміру кредитного ризику;
- системою звітності;
- підтримкою необхідного контролю над кредитним ризиком.

Заходи з управління кредитним ризиком відображені в:

- Декларації схильності до ризиків

Ризик-апетит до кредитного ризику в Банку визначається за допомогою кількісних показників у вигляді загальних лімітів на обсяг кредитних операцій (Envelope-ліміти). Процес визначення лімітів та їхнього затвердження відбувається щорічно у відповідності до процедур Групи, затверджується на рівні Групи та Наглядової Ради.

Envelope-документ є основним документом, який визначає стратегію розвитку Банку у сфері кредитної діяльності на основі запропонованих бізнес-очікувань Банку, з урахуванням ризику країни, оцінки зовнішніх та внутрішніх факторів та очікуваних змін.

Додатково до основного ризик-апетиту за окремими напрямками кредитування визначаються специфічні ліміти та індикатори раннього попередження.

- Системі прийняття кредитних рішень

Ключовими елементами системи прийняття кредитних рішень є:

- ліміти щодо кредитних ризиків, викладені в Листах про кредитні повноваження бізнес-функцій та Листах про повноваження функції ризиків; та
- кредитні комітети різних рівнів у розрізі ринкових сегментів, видів позичальників, кредитних продуктів.

Основою зазначеної системи є прийняття кредитних рішень тільки за обов'язковим двостороннім погодженням уповноваженими представниками бізнес-функцій та Департаментом

ризик-менеджменту, та з можливістю потенційної ескалації бізнес-функцією кредитної заявки на комітет наступного рівня у випадку непогодження з рішенням Департаменту ризик-менеджменту.

- Системі затвердження та перегляду кредитних продуктів

У Банку створений окремий процес затвердження та перегляду кредитних продуктів для ідентифікації ризиків та їхнім управлінням.

- Кредитній політиці
- Операційних процедурах

Операційні процедури Банку визначають підходи щодо кредитного адміністрування та моніторингу і націлені на реалізацію кредитної політики.

Процедури кредитування покривають всі етапи кредитування, від встановлення контакту з клієнтом, визначення і затвердження кредитного ризику, підготовки та підписання кредитної документації, моніторингу процесів надання кредитних продуктів до повернення кредиту, включно з реалізацією прав вимог на заставу.

- Системі моніторингу кредитного ризику

Система враховує регулярну звітність стосовно еволюції кредитного ризику та відповідності до ризик-лімітів, сигналів раннього реагування (як автоматичних, так і індивідуальних), регулярний перегляд клієнтів на індивідуальній основі та інтеграцію з інструментами моніторингу клієнтів на рівні Групи.

У Банку створено та забезпечено діяльність системи внутрішньої оцінки кредитного ризику.

Внутрішня оцінка кредитного ризику для клієнтів здійснюється на основі сегментації, а саме:

- корпоративний бізнес;
- середній та малий бізнес;
- споживче кредитування.

Управління кредитним ризиком здійснюється всіма підрозділами, які беруть участь в кредитному процесі. Кінцевим органом прийняття кредитного ризику є Кредитний комітет.

Для ефективного управління ризиками Банк встановлює ліміти за окремими видами ризику в межах прийнятого ризик-апетиту та здійснює регулярний моніторинг відповідності поточної діяльності до затверджених лімітів.

Банк встановлює ліміти концентрації кредитного ризику (максимальний обсяг заборгованості) з урахуванням вимог українського законодавства, загальних засад Групи та відповідних вимог НБУ стосовно (принаймні):

- одного боржника/контрагента чи групи пов'язаних контрагентів;

- бізнес-ліній та продуктів;
- видів економічної діяльності (галузевої концентрації) та географічних регіонів;
- класів боржників/контрагентів, які визначаються відповідно до вимог Положення №

351;

- видів забезпечення виконання боржниками та контрагентами своїх зобов'язань;
- видів валют;
- залишкового терміну погашення.

Задля цілей належного управління кредитним ризиком Банком розроблена політика списань, яка регулює загальні принципи та вимоги щодо своєчасного списання кредитної заборгованості, необхідні для забезпечення високої якості кредитного портфеля Банку та зосередження уваги на основному бізнесі. Політика передбачає три види списання кредитної заборгованості та відповідні критерії списання:

- прощення (анулювання) боргу;
- часткове списання (прощення) боргу;
- списання з обліку.

Банк враховує взаємозалежність між кредитним ризиком та іншими видами ризиків.

## 2. Підхід до визначення дефолту та оцінки ризику згідно з МСФЗ 9

Для цілей визначення очікуваних кредитних збитків фінансових активів, на які поширюються вимоги зменшення корисності згідно з МСФЗ 9, Банк розподіляє фінансові активи на п'ять рівнів ризику, у залежності від якості та ознак дефолту клієнта

Для цілей оцінки очікуваних кредитних збитків для кредитів та заборгованості клієнтів, які не мають рейтингу (малі та середні підприємства, фізичні особи-підприємці та фізичні особи) за шкалою BNP Paribas і щодо яких необхідно застосовувати вимоги до зменшення корисності згідно з МСФЗ 9, Банк розподіляє ці фінансові активи на рівні якості ризику у залежності від днів прострочення ("ДП"/DPD) та індикаторів дефолту.

Банк визначає, чи зазнав фінансовий актив зменшення корисності у результаті дії кредитного ризику із використанням визначення дефолту. Етап 3 завжди застосовується до клієнтів, які мають статус дефолту (проблемні).?

Визначення дефолту і процес виявлення дефолту залежать від виду контрагента:

- для клієнтів із присвоєним рейтингом рейтинги 11 та 12 вважаються дефолтом;
- для клієнтів без будь-якого присвоєного рейтингу (фізичні особи і малі та середні підприємства) ключовими критеріями для визнання дефолту є такі:
  - коли борг прострочений на більше 90 днів, тобто статус дефолту присвоюється із 91-ого дня затримки у виплаті боргу включно;
  - має місце процедура проблемної реструктуризації або прощення частини боргу (Forbearance event).

МСФЗ 9 запровадив нову концепцію "етапу зменшення корисності" (надалі - "Етап"), який дозволяє оцінити збитки протягом строку дії активу. На основі змін у якості активу від дати первісного визнання до звітної дати критерії погіршення якості активу є основними елементами для визначення етапу зменшення корисності для кожного активу і, як результат, вибору методу розрахунку резерву на покриття очікуваних кредитних збитків.

Істотне збільшення кредитного ризику включає такі індикатори ризику та критерії погіршення:

- На кожну звітну дату повинен бути проведений тест на оцінку зростання кредитного ризику за рахунок порівняння індикаторів ризику на дату звітності з аналогічними індикаторами на дату первісного визнання активу в окремому звіті про фінансовий стан Банку. У випадку зміни кредитного ризику, спричиненої зміною індикаторів ризику, відмінних від ознак дефолту, актив переводиться з Етапу 1 до Етапу 2. Калібрування значень індикаторів ризику та їхній вплив на оцінку активу залежить від портфеля, який оцінюється, та якості клієнта.

- Back stop-індикатори (обмеження), впроваджені Банком для забезпечення можливості віднесення активів, які знаходяться на Етапі 1, та за якими виявлено істотне погіршення кредитного ризику, до Етапу 2. Ці індикатори визначаються в абсолютному значенні та використовуються як крайня інстанція, коли показники ризику не виявляють потенційних можливостей зміни кредитного ризику, незалежно від причин.

Банк використовує такі індикатори ризику та критерії до back stop-індикаторів для виявлення істотного збільшення кредитного ризику для фінансових активів за амортизованою собівартістю:

- Застосовується для клієнтів із присвоєним рейтингом (корпоративних клієнтів, великих малих та середніх підприємств та банків):

Відносні критерії:

- корпоративні кредити і банки із рейтингом 5+ і гірше, якщо рейтинг зменшився на 3 пункти у порівнянні з рейтингом на початку;
- кредити малим і середнім підприємствам із рейтингом 5+ і гірше, якщо рейтинг зменшився на 6 пунктів у порівнянні з рейтингом на початку.

Критерії обмеження (Back stop):

- кредити із ДП/DPD > 30;

- усі інструменти із рейтингом 10+ і гірше, коли поточний рейтинг є нижчим за рейтинг

на початку;

- усі контрагенти зі списку особливого контролю (watch list/WL);
- кредити з активним статусом невиконання зобов'язань (forborne status/FBE).

Застосовується до всіх клієнтів без присвоєного рейтингу (фізичні особи, включно з персональним фінансуванням, та невеликі малі та середні підприємства):

Критерії обмеження (Back stop):

- кредити із ДП/DPD > 30;
- кредити з активним статусом невиконання зобов'язань (forborne status/FBE).

Рейтинг клієнта є найвагомим індикатором, який використовується для оцінки зменшення корисності активів та формування резервів на покриття очікуваних кредитних збитків згідно з вимогами МСФЗ 9.

Оцінка очікуваних кредитних збитків. Основними вхідними даними, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків, є такі:

- EAD (Exposure at Default) - вартість кредитної заборгованості із ризиком неповернення;

- PD (Probability of Default) - імовірність дефолту;
- LGD (Loss Given Default) - рівень збитку у випадку дефолту;
- D - фактор дисконтування, яким є ефективна процентна ставка.

Вартість кредитної заборгованості із ризиком неповернення (EAD) є оцінкою активу на майбутню дату дефолту, з урахуванням очікуваних змін в активі після звітної дати, включно з виплатами основної суми та процентів, а також очікуваних скорочень кредитних зобов'язань. Підхід Банку до моделювання активів у стані дефолту відображає очікувані зміни у непогашеному залишку протягом усього строку дії кредиту, які дозволені згідно з поточними умовами за договором, таких як профілі амортизації, дострокове погашення або переплата, зміни у реалізації невикористаних зобов'язань, а також вжиті дії з пом'якшення кредитного ризику до настання дефолту. Банк використовує моделі активів у стані дефолту, які відображають характеристики портфелів.

Імовірність дефолту (PD) є оцінкою ймовірності настання дефолту протягом визначеного часового горизонту. Вона оцінюється на певний момент часу. Розрахунок базується на статистичних рейтингових моделях і оцінюється із використанням рейтингових інструментів, адаптованих до різноманітних категорій контрагентів та активів. Ці статистичні моделі базуються на ринкових даних (коли вони доступні), а також внутрішніх даних, які включають як кількісні, так і якісні фактори. Імовірності дефолту оцінюються з урахуванням термінів погашення активів за договорами та очікуваних рівнів дострокового погашення. Оцінка базується на поточних умовах, скоригованих з урахуванням оцінок майбутніх умов, які впливатимуть на імовірність дефолту.

Рівень збитку у випадку дефолту (LGD) є оцінкою збитків, які виникають у результаті дефолту. Вони базуються на різниці між належними потоками грошових коштів за договорами і потоками, які кредитор передбачає отримати, з урахуванням потоків грошових коштів від будь-якого забезпечення. Моделі рівня збитку у випадку дефолту для забезпечених активів беруть до уваги оцінку забезпечення з урахуванням дисконтів з продажів, часу реалізації забезпечення, перехресного забезпечення та переважного права вимоги, вартості реалізації забезпечення та рівнів виходу зі стану дефолту (тобто виходу з проблемного статусу). Моделі рівня збитку у випадку дефолту для незабезпечених активів беруть до уваги час відшкодування, рівні отримання відшкодування та переважні права вимоги. Розрахунок здійснюється на основі дисконтованих потоків грошових коштів, коли потоки грошових коштів дисконтуються за первісною ефективною процентною ставкою за кредитом.

Формула та значення параметрів залежать від Етапу, на якому знаходиться актив (Етапи 1, 2, 3), часового аспекту та виду активу. Таким чином, розмір очікуваних збитків для однієї й тієї ж угоди відрізняється в залежності від моменту часу, на який проводиться розрахунок:

- для угод, які належать до Етапу 1, розраховуються очікувані кредитні збитки (ECLs) на

12 місяців на базі імовірності дефолту на 12 місяців;

- для угод, які належать до Етапу 2, розраховуються очікувані кредитні збитки на весь строк дії угоди (Lifetime ECLs);

- для угод, які належать до Етапу 3, розраховуються очікувані кредитні збитки (ECLs) в залежності від параметру рівня збитку у випадку дефолту (LGD).

Оскільки МСФЗ 9 вимагає прогнозування PD на майбутні періоди часу в залежності від макроекономічних аспектів, то розрахунок PD враховує поточну та майбутню ситуацію в економічному циклі протягом усього строку погашення кредиту. Це означає, що термін до погашення є тим параметром, який впливає на значення всіх параметрів формули розрахунку очікуваних кредитних збитків (ECLs).

Банк застосовує прогнозний підхід таким чином:

- Для кредитів з індивідуальним підходом (тобто клієнтів з присвоєним рейтингом): внутрішній рейтинг визначається, перевіряється і підтверджується на індивідуальній основі під час засідань кредитних комітетів. Цей процес вимагає проведення повного і комплексного аналізу профілю ризиків клієнта на основі минулих подій та з урахуванням майбутніх потенційних змін.

- Для кредитів зі спрощеним підходом (тобто клієнтів без присвоєного рейтингу): прогнозний аспект береться до уваги у рамках щорічних оглядів PD та LGD, коли ризик-менеджмент оцінює суттєвість потенційних змін у параметрах ризику, які спостерігаються на основі доступної інформації.

Розрахунок основних параметрів ризику та очікуваних кредитних збитків (ECLs) проводиться таким чином:

- Для кредитів, за якими розрахунок проводиться на індивідуальній основі (для клієнтів із присвоєним рейтингом): внутрішній рейтинг клієнта та LGD визначаються, переглядаються та перевіряються на індивідуальній основі в рамках роботи кредитних комітетів. Цей процес вимагає проведення повного та комплексного аналізу ризику клієнта на основі минулих подій та наявної інформації про можливі майбутні зміни.

- Для кредитів, за якими розрахунок проводиться за спрощеним підходом згідно з принципами портфельної оцінки (для клієнтів без присвоєного рейтингу): розрахунок збитків з врахуванням очікувань полягає в щорічному перегляді основних ризикових параметрів PD та LGD на основі наявної в Банку статистичної інформації та іншої доступної інформації щодо потенційних змін в майбутньому (макроекономічна ситуація, політична ситуація тощо).

Основні засади застосування спрощеного підходу (портфельної оцінки ECLs):

Цей підхід застосовується до клієнтів юридичних осіб, які не мають присвоєного кредитного рейтингу, та фізичних осіб.

Банком застосовується показник PD для першого року, розрахований на основі статистичних досліджень власного історичного досвіду за останні три роки щонайменше. У випадку виникнення будь-яких непередбачених ситуацій, які потенційно можуть призвести до значного впливу на розмір PD в майбутньому, у порівнянні зі значеннями, розрахованими на основі статистичних даних, цей потенційний вплив повинен бути врахований та задокументований належним чином.

- виду продукту (такі як іпотечні кредити, овердрафти, споживчі кредити за продуктами, торгове фінансування, кредити під заставу депозиту);

- валюти (гривня чи іноземна валюта);

- кількості днів прострочення для кредитів сегменту рітейл: ([0], [1; 30], [31; 60], [61; 90], [понад 90]);

Банк переглядає значення PD як мінімум раз на рік або за потреби (у випадку значних потенційних змін в статистиці зміни можуть вноситися частіше).

Банк не розробляє окремих моделей для оцінки очікуваних кредитних збитків (ECLs) для придбаних або створених активів, які зазнали зменшення корисності у результаті дії кредитного ризику (РОСІ) по причині відсутності такої діяльності та відповідних активів.

Протягом року не відбулося істотних змін у процедурі та методології розрахунку ECLs та оцінці параметрів ризику згідно з МСФЗ 9. Дещо було модифіковано оцінку PD для кредитів споживчого кредитування, а саме здійснено перехід на структуру бакетів та визначення етапів знецінення.

Управління іншими видами істотних ризиків. Ринковий ризик являє собою імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів.

Ринкові ризики пов'язані зі зміною вартості грошей у часі та інструментів ринку капіталу - зокрема, коливання курсів обміну валют, процентних ставок, цін на облігації та акції тощо, а також із тим, що портфелі є чутливими до цих коливань. Банк вимірює вплив від коливань цін на його рентабельність та прагне зберегти свій ринковий ризик на рівні, що відповідає бізнес-моделі, орієнтованій на клієнта, і стримувати рівень максимальних потенційних втрат на ринку за несприятливим сценарієм.

Ризик зміни процентних ставок являє собою імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок.

Банк управляє своїм ризиком зміни процентних ставок, щоб сприяти стабілізації результатів на стійкому рівні з плином часу, зберігаючи ризик зміни процентних ставок в прийнятних межах.

Банк розробляє та періодично переглядає процес управління ризиком зміни процентних ставок для забезпечення його відповідності рівню ризик-апетиту до цього ризику.

Ризик ліквідності являє собою імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності Банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки.

Мета Банку полягає в управлінні ризиками ліквідності таким чином, щоб їхній розмір було відображено достовірно, а також було ефективно обмежено вплив ризиків на економічну вартість капіталу, прибутковість діяльності та реалізацію стратегічних завдань Банку.

Банк управляє своєю ліквідністю, щоб підтримувати міцну позицію структурної ліквідності, яка є стійкою до стресових умов, контролюючи залежність від фінансових ринків і забезпечуючи дотримання регуляторних вимог.

Операційний ризик являє собою імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників Банку або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем Банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів.

Управління операційним ризиком є складовою системи внутрішнього контролю в Банку, представленої трьома лініями захисту.

Система управління операційними ризиками узгоджується із загальною системою постійного контролю, який полягає у безперервному впровадженні системи управління ризиками першою та другою лініями захисту. Вся система працює у відповідності до стандартів, методологій та правил, визначених Групою.

В управлінні операційними ризиками беруть участь всі працівники, оскільки цей вид ризику має безліч проявів та виникає у багатьох ситуаціях. При цьому залучення всіх працівників не знімає відповідальності з кожного окремого працівника відповідного рівня за здійснення належних заходів ідентифікації, оцінки, контролю та управління операційним ризиком.

Операційний ризик включає в себе інформаційний ризик, ризик порушення безперервності бізнесу та правовий ризик.

Інформаційний ризик являє собою імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок виникнення внутрішніх і зовнішніх подій щодо інформаційних систем Банку та інших інформаційних ресурсів, які використовуються для

досягнення цілей Банку, недостатності внутрішнього контролю чи неадекватних або помилкових внутрішніх процесів Банку у сфері інформаційно-комунікаційних технологій.

Інформаційний ризик також передбачає імовірність виникнення збитків через можливість порушення конфіденційності, цілісності, доступності та можливості спостереження щодо інформаційних систем чи інформаційних ресурсів Банку, а також можливості зміни, компрометації, несанкціонованого доступу, використання чи розкриття конфіденційної інформації.

Управління ризиком порушення безперервності бізнесу здійснюється згідно з системою управління, яка базується як на вимогах НБУ, так і на стандартах Групи, та складається з ідентифікації, аналізу, оцінки, прийняття ризиків і контролю для впровадження коригувальних дій та/або забезпечення процесу планування безперервності бізнесу.

Правовий ризик являє собою імовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання сторонами умов договорів у зв'язку з їхньою невідповідністю вимогам законодавства, а також через можливість їхнього двозначного тлумачення. Банк наражається на правовий ризик через те, що має відносини з великою кількістю зацікавлених сторін (клієнтами, контрагентами, посередниками тощо, органами нагляду, податковими та іншими уповноваженими органами).

Комплаєнс-ризик являє собою імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання Банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських документів Банку.

Управління комплаєнс-ризиком є складовою системи внутрішнього контролю в Банку, яка складається з постійного та періодичного контролю, які доповнюють один одного, але є відокремленими та незалежними.

Репутаційний ризик являє собою імовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок поширення негативної інформації, у тому числі через медіа та соціальні мережі і, як результат, несприятливе сприйняття іміджу Банку або Групи суспільством, клієнтами, контрагентами, акціонерами, наглядовими та органами контролю.

Модельний ризик: в Банку створюється і здійснюється щорічний процес атестації Model Risk Inventory Attestation, який встановлюється і здійснюється відповідно до методології та практики Групи, а також під наглядом Групи. Обсяг атестації моделей ризику охоплює моделі кредитного ризику, які використовуються згідно з принципами Базельського комітету (регуляторні вимоги до капіталу), внутрішнього процесу оцінки достатності капіталу (Internal Capital Adequacy Assessment Process/ICAAP) та МСФЗ 9/Зменшення корисності, а саме моделі PD, LGD, EAD, спрощеної моделі МСФЗ 9 та інших моделей, які вважаються суттєвими з точки зору впливу. Цей процес:

- надає керівнику з питань управління ризиками (CRO) упевненості, що ідентифіковані моделі з істотним фінансовим впливом та пов'язані з ними ризики управляються, і властиві їм ризики оцінюються;

- допомагає зменшити пов'язані з цим ризики за рахунок ідентифікації контролю за моделями та погодженням характеристик моделей;

- демонструє регулятору надійну модель програми управління ризиками, забезпечує послідовну звітність, яка надається регулятору, внутрішньому і зовнішньому аудиторю у разі потреби;

- має єдину загальну систему контрольних питань для виявлення моделей на рівні Групи.

Валютний ризик. Банк наражається на ризик у зв'язку з впливом коливання курсів обміну іноземних валют на його фінансовий стан та потоки грошових коштів. Комітет з управління активами та пасивами визначає ліміти ризиків за валютами 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 регуляторного капіталу Банку. Дотримання цих лімітів контролюється на щоденній основі.

Ризик зміни процентних ставок. Ризик зміни процентних ставок притаманний операціям з чутливими до зміни процентної ставки інструментами, а саме, активами та зобов'язаннями (як балансовими, так і позабалансовими), за якими Банк отримує процентні доходи або несе процентні витрати, або справедлива вартість яких залежить від рівня ринкових процентних ставок. Банк наражається на ризик зміни процентних ставок переважно в результаті розбіжностей у строках його процентних активів та зобов'язань. Банк може понести збитки у разі несприятливих змін процентних ставок.

У Банку ризик зміни процентних ставок кожної операції, який виникає на рівні бізнес-підрозділу, передається до Групи з управління активами та пасивами (надалі - "ГУАП") через систему трансфертного ціноутворення для ефективного управління цим ризиком. При цьому трансфертна ставка угоди є ціною хеджування угоди на фінансовому ринку. ГУАП купує і продає за трансфертною ставкою всі активи і зобов'язання бізнес-підрозділів.

КУАП встановлює ліміти на рівні розриву строків перегляду процентних ставок, контроль яких щомісяця здійснює Група з ринкових ризиків та ризиків ліквідності. За відсутності будь-яких наявних інструментів хеджування, Банк зазвичай прагне досягнути відповідності своїх позицій за процентними ставками. Оцінка та аналіз рівня ризику зміни процентних ставок 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 на щоквартальній основі здійснює стрес-тестування ризику зміни процентних ставок для короткострокових та довгострокових стрес-сценаріїв, що можуть реалізуватися як для Банку, так і для ринку в цілому. Результатом здійснення стрес-тестування ризику зміни процентних ставок є величина максимального падіння чистого процентного доходу Банку в разі реалізації стрес-сценаріїв. Стандартне стрес-тестування ризику зміни процентних ставок полягає у зміні процентних ставок на 200 базисних пунктів для кожної з валют.

Банк оцінює рівень ризику зміни процентних ставок на підставі аналізу розривів, 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 видами активів та зобов'язань, за якими нараховуються проценти, таких як кредити корпоративним клієнтам та фізичним особам, міжбанківські кредити, цінні папери, а також депозити, залучені від корпоративних клієнтів та фізичних осіб. Ліміти переглядаються у залежності від волатильності ринкових процентних ставок. ГУАП та Група з ринкових ризиків та ризиків ліквідності формують рекомендації щодо перегляду лімітів. Ці рекомендації затверджуються КУАП.

Банк здійснює регулярний моніторинг спредів процентних ставок та чистий процентний дохід і надає керівництву Банку звіти з цих питань. Банк встановлює процентні ставки за основними категоріями активів та зобов'язань за строками погашення та валютами.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності визначається як ризик того, що Банк зіткнеться з труднощами під час виконання своїх фінансових зобов'язань. Банк щодня стикається з цим ризиком у зв'язку з вимогами щодо використання його вільних грошових коштів за депозитами "овернайт", поточними рахунками, депозитами, строк погашення яких настає незабаром, наданням кредитів, гарантій та у зв'язку з процентною маржею та іншими вимогами щодо похідних інструментів, розрахунків за якими здійснюється грошовими коштами. Банк тримає певний буфер ліквідності, тобто грошові ресурси, достатні для покриття всіх цих потреб. Крім

того, щомісяця розраховується стрес-тест ліквідності, який оцінює грошові притоки та відтоки у виняткових кризисних сценаріях, для визначення будь-якої недостатності ліквідних коштів, через яку Банк не буде в змозі повністю виконати всі свої платіжні зобов'язання. Співвідношення буферу ліквідності до чистих грошових відтоків не повинно бути меншим, ніж 100%. Управління ризиком ліквідності здійснюють Управління казначейських операцій, Група ринкових ризиків та ризиків ліквідності та 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 оперативного та безперешкодно виконати непередбачувані вимоги щодо ліквідності.

Управління ліквідністю Банку вимагає проведення аналізу рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань у випадку настання строку їхнього 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 розраховує нормативи ліквідності відповідно до вимог Національного банку України. До них належить норматив короткострокової ліквідності (Н6), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення до одного року та встановлений НБУ на рівні не менше 60%. Станом на 31 грудня 2021 року Банк дотримувався нормативного значення, встановленого НБУ. Також Банк розраховує коефіцієнт покриття ліквідністю LCR як відношення високоякісних ліквідних активів Банку до чистого очікуваного відтоку грошових коштів протягом 30 днів. Коефіцієнт покриття ліквідністю LCR встановлений НБУ на рівні не менше 100%. Станом на 31 грудня 2021 року Банк дотримувався нормативного значення LCR, встановленого НБУ. Також Банк розраховує коефіцієнт чистого стабільного фінансування NSFR як відношення обсягу наявного стабільного фінансування Банку до обсягу необхідного стабільного фінансування протягом року. Коефіцієнт чистого стабільного фінансування NSFR встановлений НБУ на рівні не менше 100%. Станом на 31 грудня 2021 року Банк дотримувався нормативного значення NSFR, встановленого НБУ.

Інформацію про позицію ліквідності фінансових активів та зобов'язань отримує Центр казначейських операцій Банку. Центр казначейських операцій забезпечує наявність достатнього портфеля короткострокових ліквідних активів, який переважно складається депозитів у банках та інших міжбанківських інструментів, для підтримки достатнього рівня ліквідності в цілому по Банку. Група з управління активами та пасивами контролює позицію ліквідності та регулярно проводить стрес-тестування ліквідності за різноманітними сценаріями, що охоплюють стандартні та більш несприятливі ринкові умови.

Порівняння та/або контрольована неузгодженість термінів погашення та процентних ставок активів та зобов'язань є фундаментальними для керівництва Банку. Банкам не притаманно мати повну узгодженість позицій ліквідності, оскільки господарські операції часто мають різні види та невизначені умови. Незбалансована позиція потенційно передбачає прибутковість, але також може збільшити ризик понесення збитків. Терміни погашення активів та зобов'язань і здатність їх замінити, за прийнятну вартість, процентними зобов'язаннями по мірі їхнього погашення є важливими факторами, які Банк враховує під час оцінки своєї ліквідності та ризику змін у процентних ставках та курсах обміну валют.

Аналіз за термінами погашення не відображає історичної стабільності короткострокових зобов'язань, включених до таблиці вище у суми із датою погашення у періоді до одного місяця. Їхня реалізація історично відбулася у періоді, який перевищував зазначений у таблиці вище. На думку керівництва, незважаючи на наявність суттєвої частки коштів клієнтів на вимогу, диверсифікація цих депозитів за кількістю та видами вкладників, а також минулий досвід Банку вказують на те, що ці кошти клієнтів являють собою довгострокове та стабільне джерело фінансування для Банку.

До складу коштів клієнтів включено строкові депозити фізичних осіб. Згідно з українським законодавством Банк зобов'язаний виплатити такі депозити на вимогу вкладника. Таким чином, для аналізу ліквідності такі депозити були відображені у категорії "До запитання та до 1 місяця".

**Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування**

За останні п'ять років (2017-2021 рр.) сума надходження основних засобів та нематеріальних активів склала:

- по будівлям та спорудам - 358 709 тис.грн.;
- по удосконаленням орендованого майна -100 915 тис.грн.;
- по машинам та обладнанню -862 446 тис.грн.;
- транспортні засоби - 28 631 тис.грн.;
- по інструментам, приладам, інвентарю та іншим необ.активам - 199 289 тис.грн.;
- по нематеріальним активам -942 250 тис.грн.

Крім того, станом на 31 грудня 2021 року незавершені капітальні інвестиції в необоротні активи склали 156 945 тис.грн.

Балансова вартість основних засобів та нематеріальних активів, що вибули або були списані протягом останніх п'яти років (2017 - 2021 рр.) становила:

- по будівлям та спорудам - 132 593 тис.грн.;
- по удосконаленням орендованого майна - 16 250 тис.грн.;
- по машинам та обладнанню - 2 917 тис.грн.;
- транспортні засоби - 599 тис.грн.;
- по інструментам, приладам, інвентарю та іншим необ.активам - 1 264 тис.грн.;
- по нематеріальним активам - 2 360 тис.грн.

**Основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення**

Станом на початок 2021 року первісна вартість необоротних активів АТ "УКРСИББАНК" складала 4 196 862 тис. грн., (у т.ч. нематеріальні активи - 1 187 655 тис. грн.), а залишкова вартість необоротних активів - 1 794 344 тис. грн. (у т.ч. нематеріальні активи - 527 869 тис. грн.).

Станом на кінець 2021 року первісна вартість необоротних активів Банку складає 4 603 049 тис. грн. (у т.ч. нематеріальні активи - 1 357 817 тис. грн.), а залишкова вартість необоротних активів - 1 873 309 тис. грн., (у т.ч. нематеріальні активи - 527 676 тис. грн.).

Переоцінка необоротних активів у звітному періоді не здійснювалася.

Амортизація необоротних активів (крім малоцінних необоротних матеріальних активів) нараховується із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів. Нарахування амортизації необоротних активів здійснюється протягом строку експлуатації об'єкта, який встановлюється Банком при визнанні цього об'єкта активом (при вводі об'єкту в експлуатацію).

Необоротні активи АТ "УКРСИББАНК" використовуються у власній господарській діяльності.

Необоротні активи АТ "УКРСИББАНК" відображаються в бухгалтерському обліку по собівартості за вирахуванням зносу.

Станом на 01.01.2022 року АТ "УКРСИББАНК" має наступну структуру необоротних активів:

- "Будинки і споруди" - залишкова вартість -667 748 тис. грн.;
- "Машини і обладнання" - залишкова вартість-455 863 тис. грн.;
- "Транспортні засоби" - залишкова вартість - 13 799 тис. грн.;
- "Нематеріальні активи" - залишкова вартість - 527 676 тис.грн.;
- "Інші" - залишкова вартість - 208 223 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 необоротних активів Банку на початок 2021 року склала 2 402 518 тис. грн.(у т.ч. нематеріальні активи - 659 786 тис.грн), а на початок 2022 р. - 2 729 492 тис. грн. (у т.ч. НА - 830 141 тис.грн)

Рівень зносу необоротних активів АТ "УКРСИББАНК" станом на 01.01.2022р. - 59,3%.

Вартість придбання необоротних активів АТ "УКРСИББАНК" за 2021 рік - 525 143 тис. грн. (у т.ч. нематеріальні активи - 170 162 тис.грн), залишкова вартість необоротних активів, що вибули у 2021 року - 9 046 тис.грн.

Основні засоби АТ "УКРСИББАНК" в заставу не надавались.

В АТ "УКРСИББАНК" необоротних активів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) немає.

Необоротних активів, вилучених з експлуатації для продажу - немає.

Зміни розміру додаткового капіталу в результаті переоцінки необоротних активів не відбувалось.

Незавершені капітальні інвестиції Банку станом на 01.01.2021р. склали 259 027 тис.грн., (у т.ч. нематеріальні активи - 119 617 тис.грн), а станом на 01.01.2022р. склали 156 945 тис.грн. (у т.ч. нематеріальні активи - 66 945 тис.грн),

Сума активів з права користування станом на 01.01.2022 року складала 192 993 тис.грн., сума активів з права користування станом на 01.01.2021 року складала 268 557 тис грн.

**Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень**

У 2021 році українська економіка продемонструвала зростання на приблизно 3.2% реального ВВП, що не компенсує падіння економіки у 2020 році на 4.4% реального ВВП, яке сталося у результаті спалаху коронавірусної хвороби COVID-19 та відповідних державних обмежувальних заходів, запроваджених для запобігання поширенню пандемії COVID-19. Рівень інфляції становив 10.0% (2020: 5.0%), що є найбільшим показником з 2017 року, разом із незначною девальвацією національної валюти (приблизно 1.2% щодо долару США та 4.9% щодо євро у порівнянні із середніми показниками за попередній рік).

У 2021 році Національний банк України ("НБУ") переглядав розмір облікової ставки декілька разів. За 2021 рік НБУ ухвалив рішення щодо підвищення облікової ставки від 6.5% в березні до 8.5% у вересні 2021 року. Із січня 2022 року було затверджено рішення про підвищення облікової ставки до 10%.

Протягом 2021 року Україна продовжувала обмежувати свої політичні та економічні зв'язки із Росією, беручи до уваги анексію Криму, автономної республіки у складі України, а також збройний конфлікт у деяких районах Луганської та Донецької областей. Ситуація загострилась в кінці 2021 року у зв'язку з концентрацією російської армії на кордоні з Україною та загрозою подальшої військової агресії Росії проти України.

21 лютого 2022 року Росія визнала окуповані території у Луганській та Донецькій областях незалежними республіками і, 24 лютого 2022 року, розпочала збройне вторгнення в Україну, що призвело до повномасштабної війни на всій території України. Поточний військовий напад призвів, і продовжує призводити, до значного руйнування інфраструктури, переміщення великої кількості людей та порушення економічної діяльності в Україні. Усі порти в акваторії Чорного моря перестали працювати, і експортні операції, які здійснювались через морські порти, були повністю призупинені. Транспортування товарів в Україну та з України здійснюється за допомогою залізниці та вантажних автомобілів. Аеропорти, багато доріг та мостів закриті, були пошкоджені або зруйновані, що додатково шкодить процесам транспортування та логістики. Ситуація залишається нестабільною та подальший розвиток подій є непевним. Економіка країни зазнала серйозних наслідків. Уряд запровадив низку надзвичайних заходів для стабілізації економіки.

У лютому, березні та квітні 2022 року рівень інфляції в річному вимірі збільшився до 10.7%, 13.7% та 15.9%, відповідно, по причині порушення ланцюгів постачання та процесів виробництва, нерівномірного попиту, збільшення господарських витрат, фізичного знищення активів багатьох компаній, викликаних нападом Росії на Україну.

З моменту початку вторгнення НБУ запровадив низку тимчасових заходів, таких як обмеження міжнародних виплат в іноземній валюті, а також фіксація офіційного курсу обміну валют для основних валют. Також НБУ відтермінував своє рішення щодо збільшення облікової ставки і ухвалив рішення, що облікова ставка залишиться без змін на рівні 10% у силу запровадження примусових адміністративних обмежень. НБУ повернеться до режиму інфляційного таргетування з плаваючим курсоутворенням у міру нормалізації функціонування економіки та фінансової системи. Український уряд продовжує обслуговування зовнішніх боргових зобов'язань, а банківська система продовжує працювати.

Український уряд отримав фінансування і донорські внески від міжнародних організацій, включно з окремими країнами, та благодійні внески для підтримки фінансової стабільності, здійснення соціальних виплат та на військові потреби. 9 березня 2022 року Міжнародний валютний фонд ("МВФ") затвердив додаткове фінансування для України за програмою екстреної, яка відома під назвою Інструмента екстреного фінансування, у сумі 1.4 мільярда доларів США. У березні-квітні 2022 року Європейський банк реконструкції та розвитку ("ЄБРР") оголосив про надання первісного "пакету стійкості" обсягом 2 мільярди євро, які будуть спрямовані на підтримку людей, компаній і країн, які постраждали внаслідок війни в Україні. З моменту початку повномасштабної війни Україна вже отримала більше 12 мільярдів доларів США міжнародної підтримки. У березні 2022 року Сенат США остаточно затвердив надзвичайний пакет військової та гуманітарної допомоги Україні на суму 13.6 мільярда доларів США.

У березні 2022 року уряд запровадив нульові квоти на експорт мінеральних добрив, великої рогатої худоби, м'яса великої рогатої худоби, жита, гречки, проса, цукру та кухонної солі. Операції експорту пшениці, кукурудзи, м'яса курятини, яєць та соняшникової олії підлягають ліцензуванню. Експорт газу заборонений.

15 березня 2022 року Верховна рада України внесла певні зміни до податкового законодавства і прийняла Закон України № 2120-ІХ "Про внесення змін до Податкового кодексу України внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо дії норм на період дії воєнного стану" (Примітка Х "Оподаткування").

Війна між Україною та Росією триває, що призводить до значного руйнування майна та активів в Україні та істотного переміщення населення в Україні. Наслідки війни змінюються

кожного дня, а їхній вплив у довгостроковій перспективі неможливо визначити. Подальший вплив на українську економіку залежить від того, яким чином завершиться військове втручання Росії в Україну, та від успішної реалізації українським урядом нових реформ та стратегії відновлення, а також співробітництва з міжнародними фондами.

**Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента**

Мета Банку під час управління капіталом полягає у забезпеченні та дотриманні вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, а також спроможності Банку функціонувати на безперервній основі. У таблиці нижче подано інформацію про регуляторний капітал на основі звітів Банку, підготовлених згідно з регуляторними вимогами НБУ:

Найменування статті / 31 грудня 2021 року / 31 грудня 2020 року

Основний капітал / 7 553 656 тис.грн. / 6 244 503 тис.грн.

Додатковий капітал / 1 358 458 тис.грн. / 1 002 212 тис.грн.

Вирахування / (1 269) тис.грн. / (1 269) тис.грн.

Усього регуляторного капіталу / 8 910 845 тис.грн. / 7 245 446 тис.грн.

Відповідно до чинних вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, Банк повинен утримувати мінімальний рівень регуляторного капіталу у сумі 200 000 тисяч гривень (норматив Н1) та відношення регуляторного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику (норматив достатності капіталу) на рівні, який є вищим за обов'язкове мінімальне значення у 10% (норматив Н2). Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років Банк дотримувався нормативних показників, встановлених НБУ.

Порівняно з попереднім роком не відбулося жодних змін у цілях, політиці та процесах Банку з управління капіталом.

**Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів**

Станом на 31 грудня 2021 року Банк мав капітальні зобов'язання, передбачені контрактами, щодо придбання приміщень та обладнання на загальну суму 7 893 тис. гривень, по нематеріальним активам на загальну суму 44 384 тис.грн., (на 31 грудня 2020 року капітальні зобов'язання, передбачені контрактами, щодо придбання приміщень та обладнання на загальну суму - 33 930 тисяч гривень, по нематеріальним активам 37 123 тис.грн.).

**Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)**

Стратегія UKRSIBBANK BNP Paribas Group - бути універсальним банком, який пропонує різноманітні продукти із застосуванням гнучкого та виваженого ризик-орієнтованого підходу. Ми поєднуємо сильні сторони та експертизу між бізнес-напрямами для надання продуктів, що найбільш відповідають потребам наших клієнтів.

Стратегічний вибір акціонерів полягає у побудові стійкого універсального банку із сильною та різноманітною клієнтською базою із забезпеченням надійної підтримки ліквідності, виваженою політикою кредитного ризику, сильною культурою комплаєнс, а також відповідним співвідношенням між витратами та доходами, документально зазначеними у щорічному бюджеті та трирічному плані розвитку.

UKRSIBBANK прагне стати лідером у сфері сталого фінансування. Працюючи разом з партнерами та клієнтами, ми сприяємо розвитку екологічно чистої та інклюзивної економіки. Як частина Групи BNP Paribas UKRSIBBANK реалізує 10 галузевих політик, пов'язаних з бізнесом: оборона та безпека, ядерна енергетика, сільське господарство, пальмова олія, деревна маса, виробництво електроенергії на вугіллі, видобуток, нетрадиційний газ і нафта, тютюн, океан. У

цьому плані група є позитивним прикладом для всіх міжнародних та місцевих організацій, адже її основна мета - зробити позитивний внесок у розвиток громади та збереження планети. Крім того, у 2021 році UKRSIBBANK приєднався до Глобального договору ООН. Банк відданий Десяти принципам Глобального договору у сфері прав людини, трудових відносин, навколишнього середовища та боротьби з корупцією.

Загалом, головне завдання банку у 2021 році, як і сьогодні, надавати кращі сервіси клієнтам, зокрема віддаленого цифрового обслуговування. Банк постійно удосконалює та розширює лінійку сервісів інтернет банкінгу для індивідуальних, СМБ та корпоративних клієнтів UKRSIB online та UKRSIB business, запустив платформу віддаленого обслуговування клієнтів. Для підвищення якості та безпеки цифрових рішень банк постійно інвестує і IT рішення та IT безпеку.

У 2021 році банк продовжував підтримувати соціально важливі ініціативи, започатковані раніше: це підтримка підприємців середнього та малого бізнесу, гендерної рівності, продовження та нові формати програми "Жінки у бізнесі" та фінансової освіти, формування культури інновацій, тощо. ESG підхід - екологічні фактори, соціальні питання, корпоративне управління у сфері фінансового обслуговування - став основою рішень банку. Банк видав перший "зелений" транш на фінансування електромобілів, підтримував корпорації, які працюють в Україні у їх енергетичному переході. Завдяки участі в ініціативі "Priceless Planet Coalition" банк надав клієнтам можливість зробити свій внесок у протидію змінам клімату через щоденні NFC оплати платіжними картами.

На початку 2022 року BNP Paribas - головний акціонер UKRSIBBANK - оголосив про реалізацію стратегічного плану розвитку до 2025 року, його ключовими напрямками є зростання, інновації та стали розвиток.

**Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік**

Найважливіші інвестиційні стратегічні проекти 2021 року:

1. SWIFT ISO 20022

Проект націлений на виконання вимог НБУ щодо впровадження міжнародного стандарту обміну платіжними повідомленнями ISO20022 відповідно до Стратегії розвитку фінансового сектору України та розвитку платіжної інфраструктури України.

2. NPS PROSTIR integration on acquiring bank conditions

Проект направлений на виконання вимог щодо приєднання Банку до платіжної системи NPS PROSTIR

3. Head Office real estate optimization project

Проект спрямований на ремонт основної локації Банку та спрощення комунікації співробітників шляхом об'єднання співробітників м. Київ в одній локації.

4. Incident database replacement

Проект спрямований на розробку нового інструменту по обслуговуванню бази даних інцидентів Банку, для покращення можливостей моніторингу та процесів пов'язаних зі змінами в базі.

5. Diia

Проект спрямований на виконання вимог НБУ щодо верифікації електронних документів на відділеннях Банку, а також інтеграції сервісів Дія з програмним забезпеченням Банку.

6. Integration of Dreams solution in UKRSIB online

Проект спрямований на впровадження нового сервісу щодо накопичення коштів на строкових рахунках клієнтів.

7. Identity and Access Management Solution

Проект спрямований на впровадження єдиної системи контролю доступів та повноважень користувачів в середовища програмного забезпечення Банку. Проект покриває

вимоги Постанови НБУ №95

8. Оновлення програмного забезпечення та устаткування для банкоматів  
Програма "ATM Evolution"

У зв'язку з амортизацією та припиненням оновлення устаткування для старих моделей, а також підтримки програмного забезпечення з боку виробника, з'явилася необхідність оновлення апаратного та програмного забезпечення банкоматів. В рамках проекту також прийнято рішення щодо встановлення Recycling модулю (використання одних касет для операцій з внесення та видачі готівки), що, зокрема, дозволить скоротити витрати на інкасацію, зменшити залишки готівки в банкоматах та інше.

9. Створення сховища даних  
Проект "Data Hub Phase 2"

Проект спрямований на забезпечення надійної і достатньої платформи даних для CRM (з можливістю виведення з експлуатації Teradata). В рамках проекту запланований початок побудови Data Lake для потреб усього банку, продовження розвитку Data Hub відповідно до початкової концепції.

10. Створення нового офісу для працівників  
Проект "Lviv offices centralization"

Будівництво нового сучасного офісу, що дозволив би об'єднати всіх співробітників Головного Банку міста Львів у межах єдиної локації.

**Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі**

У результаті вторгнення Банк зазнав невеликих операційних проблем у рамках своєї господарської діяльності, які вирішуються із тим, щоб Банк міг продовжувати свою діяльність і надавати банківські послуги на найвищому рівні.

24 лютого 2022 року НБУ прийняв Постанову "Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану". Ця Постанова передбачає запровадження тимчасових обмежень, починаючи з 24 лютого 2022 року, таких як: встановлення лімітів на зняття готівки з рахунків клієнтів (100 000 гривень в день) та коштів з рахунків клієнтів в іноземній валюті (в еквіваленті 100 000 гривень в день) (лише за виключенням виплати заробітної плати та інших обов'язкових соціальних виплат), обмеження на операції обміну іноземних валют, фіксація курсу обміну станом на 24 лютого 2022 року, заборона на розподіл дивідендів тощо. Ці обмеження були частково полегшені у квітні та травні 2022 року.

Банк змінив кількість своїх відкритих відділень і графік їхньої роботи. Кількість відкритих відділень протягом березня-червня знаходилася у діапазоні від 110 до 180 із 251 відділень станом на 31 грудня 2021 року.

Починаючи з 1 березня 2022 року, комісія за обслуговування зарплатних та карткових проектів і обсяг торгових операцій з можливістю вільного зняття коштів та операцій з касового обслуговування зменшилися. Виплата більшості комісій відновилася, починаючи з 1 травня 2022 року.

Після різкого падіння діяльності клієнтів Банку у березні 2022 року у квітні та травні 2022 року діяльність клієнтів почала стабілізуватися.

Банк і Група продовжують здійснювати фінансування для підтримки своїх працівників під час воєнного стану. Банк організував надання тимчасового притулку для всіх працівників, хто захотів покинути райони ведення активних бойових дій.



#### IV. Інформація про органи управління

Орган управління	Структура	Персональний склад
Наглядова Рада	9 осіб, з них 5 представників акціонера БНП Паріба, 1 представник акціонера ЄБРР та 3 незалежних члени	Франсуа Бенароя (Голова) Зульфіра Ахмедова Венсан Мец Люк Дельво Клер Лозераль Бертран Бар'є Маріуш Варич П'єр М'єтковскі Дмитро Шоломко
Правління	8 осіб, в тому числі Голова та 7 заступників Голови	Лоран Філіп Ніколя Шарль Дюпуш (Голова Правління); Андрій Кашперук, Заступник Голови Правління - Головний операційний директор; Костянтин Лежнін, Заступник Голови Правління з питань роздрібного бізнесу (На засіданні Наглядової Ради АТ "УКРСИББАНК" 24 грудня 2021 року, прийнято рішення про припинення повноважень Заступника Голови Правління з питань роздрібного бізнесу та члена Правління Лежніна Костянтина Петровича на підставі його заяви з 23.12.2021 р.) Конечни Пйотр Павел, Заступник Голови Правління - начальник Департаменту фінансів; Олена Полянчук, Заступник Голови Правління - начальник Юридичного департаменту; Юлія Кадуліна, Заступник Голови Правління - Директор з питань споживчого кредитування; Дмитро Цаленко, Заступник Голови Правління - начальник Департаменту корпоративного бізнесу; Сергій Загорулько, Заступник Голови Правління - Директор з питань інформаційних технологій;

## V. Інформація про посадових осіб емітента

### 1. Інформація щодо освіти та стажу посадових осіб емітента

№ з/п	Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Голова Правління	Лоран, Філіп, Ніколя, Шарль ДЮПУШ (Laurent, Philippe, Nicolas, Charles DUPUCH)	1969	Вища	28	Керівник Регіону Марокко Групи BNP Paribas, Головний Виконавчий Директор та Голова Правління банку "ВМСІ", 0, Керівник Регіону Марокко Групи BNP Paribas, Головний Виконавчий Директор та Голова Правління банку "ВМСІ"	06.07.2020, необмежений
<p><b>Опис:</b> Повноваження та обов'язки особи передбачені Статутом Товариства, Положенням про Правління Товариства, а також іншими внутрішніми документами Товариства та чинним законодавством України. Відповідно до норм чинного законодавства України, особа не надала згоди на розкриття інформації про розмір отриманої винагороди. Непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності, не має.</p>							
2	Заступник Голови Правління - Начальник Департаменту корпоративного бізнесу Заступник Голови Правління - Начальник Департаменту корпоративного бізнесу	Цапенко Дмитро Олександрович	1973	Вища	25	Заступник Голови правління АТ "УКРСИББАНК" - Директор казначейства та ринків капіталу, 0, Заступник Голови правління АТ "УКРСИББАНК" - Директор казначейства та ринків капіталу	01.07.2020, необмежений
<p><b>Опис:</b> Повноваження та обов'язки особи передбачені Статутом Товариства, Положенням про Правління Товариства, а також іншими внутрішніми документами Товариства та чинним законодавством України. Відповідно до норм чинного законодавства України, особа не надала згоди на розкриття інформації про розмір отриманої винагороди. Непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності, не має.</p>							

3	Заступник Голови Правління з питань роздрібного бізнесу	Лежнін Костянтин Петрович	1976	Вища	23	ВAT "Альфа-Банк", заступник головного операційного директора; Заступник голови правління з операційних питань АКІВ "Укрсиббанк", 0, ВAT "Альфа-Банк", заступник головного операційного директора; Заступник голови правління з операційних питань АКІВ "Укрсиббанк",	01.11.2011, необмежений
4	Заступник Голови Правління-Начальник юридичного департаменту	Полянчук Олена Василівна	1974	Вища	24	Начальник Управління правового супроводу продаж Юридичного департаменту АТ "УКРСИББАНК", 0, Начальник Управління правового супроводу продаж Юридичного департаменту АТ "УКРСИББАНК"	25.09.2019, необмежений
5	Заступник Голови Правління - Директор з питань споживчого	Кадулїна Юлія Романівна	1977	Вища	19	Директор з питань операційної діяльності АТ "УКРСИББАНК", 0,	23.03.2017, необмежений
<p><b>Опис:</b>  Повноваження та обов'язки особи передбачені Статутом Товариства, Положенням про Правління Товариства, а також іншими внутрішніми документами Товариства та чинним законодавством України.  Відповідно до норм чинного законодавства України, особа не надала згоди на розкриття інформації про розмір отриманої винагороди.  Непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, службової діяльності, не має.  На засіданні На засіданні Наглядової Ради АТ "УКРСИББАНК" 24 грудня 2021 року, Протокол № 2021-8, прийнято рішення про припинення повноважень Заступника Голови Правління з питань роздрібного бізнесу та члена Правління Лежніна Костянтина Петровича на підставі його заяви з 29.12.2021 р.</p> <p><b>Опис:</b>  Повноваження та обов'язки особи передбачені Статутом Товариства, Положенням про Правління Товариства, а також іншими внутрішніми документами Товариства та чинним законодавством України.  Відповідно до норм чинного законодавства України, особа не надала згоди на розкриття інформації про розмір отриманої винагороди.  Непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, службової діяльності, не має.</p>							

	кредитування				Директор з питань операційної діяльності АТ "УКРСИББАНК"			
6	<p><b>Опис:</b> Повноваження та обов'язки особи передбачені Статутом Товариства, Положенням про Правління Товариства, а також іншими внутрішніми документами Товариства та чинним законодавством України. Відповідно до норм чинного законодавства України, особа не надала згоди на розкриття інформації про розмір отриманої винагороди. Непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності, не має.</p>	Заступник Голови Правління - начальник Департаменту фінансів	Пйотр Павел Конечни	1971	Вища	28	Радник фінансового директора BGZ BNP Paribas S. A., Варшава, Польща, 0, Радник фінансового директора BGZ BNP Paribas S. A., Варшава, Польща	22.03.2019, необмежений
7	<p><b>Опис:</b> Повноваження та обов'язки особи передбачені Статутом Товариства, Положенням про Правління Товариства, а також іншими внутрішніми документами Товариства та чинним законодавством України. Відповідно до норм чинного законодавства України, особа не надала згоди на розкриття інформації про розмір отриманої винагороди. Непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності, не має.</p>	Заступник Голови Правління - Головний операційний директор	Кашперук Андрій Борисович	1978	Вища	20	Начальник Департаменту роздрібних продажів АТ "УКРСИББАНК", Начальник Департаменту роздрібних продажів АТ "УКРСИББАНК", 0, Начальник Департаменту роздрібних продажів АТ "УКРСИББАНК", Начальник Департаменту роздрібних продажів АТ "УКРСИББАНК"	22.03.2019, необмежений
	<p><b>Опис:</b> Повноваження та обов'язки особи передбачені Статутом Товариства, Положенням про Правління Товариства, а також іншими внутрішніми документами Товариства та чинним законодавством України. Відповідно до норм чинного законодавства України, особа не надала згоди на розкриття інформації про розмір отриманої винагороди.</p>							

Непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності, не має.						
8	Заступник Голови Правління - Головний Директор з питань інформаційних технологій	Загорулько Сергій Володимирович	1969	Вища	27	Директор з питань операційної діяльності АТ "УКРСИББАНК", 0, Директор АТ "УКРСИББАНК" з питань інформаційних технологій 23.03.2017, необмежений
<p><b>Опис:</b> Повноваження та обов'язки особи передбачені Статутом Товариства, Положенням про Правління Товариства, а також іншими внутрішніми документами Товариства та чинним законодавством України. Відповідно до норм чинного законодавства України, особа не надала згоди на розкриття інформації про розмір отриманої винагороди. Непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності, не має.</p>						
9	Голова Наглядової Ради	Франсуа Бенароя (Francois BENAROYA)	1970	Вища	24	Голова регіону Центральної, Східної Європи та Туреччини, Міжнародний Роздрібний Бізнес, БНП Паріба, 0, Голова регіону Центральної, Східної Європи та Туреччини, Міжнародний Роздрібний Бізнес, БНП Паріба 24.06.2020, 3 роки
<p><b>Опис:</b> Повноваження та обов'язки особи передбачені Статутом Товариства, Положенням про Правління Товариства, а також іншими внутрішніми документами Товариства та чинним законодавством України. Відповідно до норм чинного законодавства України, особа не надала згоди на розкриття інформації про розмір отриманої винагороди. Непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності, не має.</p>						
10	Член Наглядової Ради	Бертран Бар'є (Bertrand BARRIERE)	1976	Вища	16	Партнер Юридичної компанії Жанте Київ, Україна, 0, Партнер Юридичної компанії Жанте Київ, Україна. 24.06.2020, 3 роки
<p><b>Опис:</b> Повноваження та обов'язки особи передбачені Статутом Товариства, Положенням про Правління Товариства, а також іншими внутрішніми документами Товариства та чинним законодавством України. Відповідно до норм чинного законодавства України, особа не надала згоди на розкриття інформації про розмір отриманої винагороди. Непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності, не має.</p>						

11	Член Наглядової Ради	П'єр М'єтковскі (Pierre Mietkowski)	1967	Вища	29	Керуючий директор (Керівник відділу інвестиційного банкінгу в країнах ЦСЄ, Греція та Ізраїль) БНП Паріба, Франція, 0, Керуючий директор (Керівник відділу інвестиційного банкінгу в країнах ЦСЄ, Греція та Ізраїль) БНП Паріба, Франція	26.01.2021, 3 роки
12	Член Наглядової Ради	Люк Дельво (LUC DELVAUX)	1956	Вища	39	Старший радник - Міжнародний роздрібний бізнес, БНП Паріба СА, 0, Старший радник - Міжнародний роздрібний бізнес, БНП Паріба СА	24.06.2020, 3 роки
13	Член Наглядової Ради	Венсан Мец (Vincent METZ)	1969	Вища	26	Керівник БНП Паріба Сложивче кредитування, "Внутрішнє сложивче кредитування", 0, Керівник БНП Паріба Сложивче кредитування, "Внутрішнє сложивче кредитування"	24.06.2020, 3 роки

**Опис:**

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

Відповідно до норм чинного законодавства України, особа не надала згоди на розкриття інформації про розмір отриманої винагороди. Непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності, не має.

**Опис:**

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

Відповідно до норм чинного законодавства України, особа не надала згоди на розкриття інформації про розмір отриманої винагороди. Непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності, не має.

**Опис:**

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

Відповідно до норм чинного законодавства України, особа не надала згоди на розкриття інформації про розмір отриманої винагороди. Непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності, не має.

14	Член Наглядової Ради	Клер, Маделен Лозераль (Claire, Madeleine Lauzerat)	1968	Вища	32	Головний Операційний Директор - Міжнародне Роздрібне Банківське Обслуговування, БНП Паріба, Франція, 0, Головний Операційний Директор - Міжнародне Роздрібне Банківське Обслуговування, БНП Паріба, Франція	14.07.2021, 3 роки
<p><b>Опис:</b> Повноваження та обов'язки особи передбачені Статутом Товариства, Положенням про Правління Товариства, а також іншими внутрішніми документами Товариства та чинним законодавством України. Відповідно до норм чинного законодавства України, особа не надала згоди на розкриття інформації про розмір отриманої винагороди. Непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності, не має.</p>							
15	Член Наглядової Ради	Шоломко Дмитро Анатолійович	1975	Вища	26	Директор ТОВ "Гугл", Україна, 0, Директор ТОВ "Гугл", Україна	24.06.2020, 3 роки
<p><b>Опис:</b> Повноваження та обов'язки особи передбачені Статутом Товариства, Положенням про Правління Товариства, а також іншими внутрішніми документами Товариства та чинним законодавством України. Відповідно до норм чинного законодавства України, особа не надала згоди на розкриття інформації про розмір отриманої винагороди. Непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності, не має.</p>							
16	Член Наглядової Ради	МАРИШ ВАРИЧ (MARIUSZ WARYCH)	1970	Вища	25	Незалежний член Наглядової Ради БНП Паріба Польща, Незалежний член Наглядової Ради Селена ФМ, Польща, 0, Незалежний член Наглядової Ради БНП Паріба Польща, Незалежний член Наглядової Ради Селена ФМ, Польща	24.06.2020, 3 роки
<p><b>Опис:</b> Повноваження та обов'язки особи передбачені Статутом Товариства, Положенням про Правління Товариства, а також іншими внутрішніми документами Товариства та чинним законодавством України. Відповідно до норм чинного законодавства України, особа не надала згоди на розкриття інформації про розмір отриманої винагороди. Непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності, не має.</p>							

17	Член Наглядової Ради	АХМЕДОВА ЗУЛЬФІРА(ZULFIRA AKHMEDOVA)	1977	Вища	25	Асоційований директор / Старший банкір, Група фінансових установ, ЄБРР Україна, 0, Асоційований директор / Старший банкір, Група фінансових установ, ЄБРР Україна	24.06.2020, 3 роки
<p><b>Опис:</b> Повноваження та обов'язки особи передбачені Статутом Товариства, Положенням про Правління Товариства, а також іншими внутрішніми документами Товариства та чинним законодавством України. Відповідно до норм чинного законодавства України, особа не надала згоди на розкриття інформації про розмір отриманої винагороди. Непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності, не має.</p>							
18	Головний бухгалтер - начальник Управління фінансового та податкового обліку Департаменту фінансів	Семенюк Тетяна Валеріївна	1980	Вища	21	Заступник головного бухгалтера - заступник начальника управління за напрямком фінансової звітності та методології Управління фінансового та податкового обліку Департамент фінансів АТ "УКРСИББАНК", 0, Заступник головного бухгалтера - заступник начальника управління за напрямком фінансової звітності та методології Управління фінансового та податкового обліку Департамент фінансів АТ "УКРСИББАНК".	01.07.2020, необмежений
<p><b>Опис:</b> Повноваження та обов'язки особи передбачені Статутом Товариства, Положенням про Правління Товариства, а також іншими внутрішніми документами Товариства та чинним законодавством України. Відповідно до норм чинного законодавства України, особа не надала згоди на розкриття інформації про розмір отриманої винагороди. Непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності, не має.</p>							



**VI. Інформація про засновників та/або учасників емітента та відсоток акцій (часток, паїв)**

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

## **VII. Звіт керівництва (звіт про управління)**

### **1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента**

На сьогодні UKRSIBBANK BNP Paribas Group - універсальна банківська установа, що посідає верхні рядки фінансових рейтингів в Україні та пропонує сервіс міжнародного рівня.

**МІСІЯ:** ми прагнемо зробити фінансове життя наших клієнтів успішним, безпечним і простим.

**ВІЗІЯ:** як частина міжнародної фінансової Групи, ми є надійним і авторитетним банком, привабливим і передбачуваним фінансовим партнером для відповідальних клієнтів. Ми сприяємо розвитку здорової української економіки завдяки гнучкому та зваженому підходу оцінки ризиків.

**КЛЮЧОВІ НАПРЯМКИ ДІЯЛЬНОСТІ:** Стратегічний вибір акціонерів полягає у створенні стійкого універсального банку з сильною та диверсифікованою клієнтською базою, що забезпечує надійну підтримку ліквідності, зважену політику щодо кредитного ризику, міцну культуру комплаєнс та відповідний коефіцієнт витрат/доходів, формалізований у щорічному бюджеті та 3-річному плані розвитку.

### **2. Інформація про розвиток емітента**

Стратегія UKRSIBBANK BNP Paribas Group - бути універсальним банком, який пропонує різноманітні продукти із застосуванням гнучкого та виваженого ризик-орієнтованого підходу. Ми поєднуємо сильні сторони та експертизу між бізнес-напрямами для надання продуктів, що найбільш відповідають потребам наших клієнтів.

Стратегічний вибір акціонерів полягає у побудові стійкого універсального банку із сильною та різноманітною клієнтською базою із забезпеченням надійної підтримки ліквідності, виваженою політикою кредитного ризику, сильною культурою комплаєнс, а також відповідним співвідношенням між витратами та доходами, документально зазначеними у щорічному бюджеті та трирічному плані розвитку.

UKRSIBBANK прагне стати лідером у сфері сталого фінансування. Працюючи разом з партнерами та клієнтами, ми сприяємо розвитку екологічно чистої та інклюзивної економіки. Як частина Групи BNP Paribas UKRSIBBANK реалізує 10 галузевих політик, пов'язаних з бізнесом: оборона та безпека, ядерна енергетика, сільське господарство, пальмова олія, деревна маса, виробництво електроенергії на вугіллі, видобуток, нетрадиційний газ і нафта, тютюн, океан. У цьому плані група є позитивним прикладом для всіх міжнародних та місцевих організацій, адже її основна мета - зробити позитивний внесок у розвиток громади та збереження планети. Крім того, у 2021 році UKRSIBBANK приєднався до Глобального договору ООН. Банк відданий Десяти принципам Глобального договору у сфері прав людини, трудових відносин, навколишнього середовища та боротьби з корупцією.

Загалом, головне завдання банку у 2021 році, як і сьогодні, надавати кращі сервіси клієнтам, зокрема віддаленого цифрового обслуговування. Банк постійно удосконалює та розширює лінійку сервісів інтернет банкінгу для індивідуальних, СМБ та корпоративних клієнтів UKRSIB online та UKRSIB business, запустив платформу віддаленого обслуговування клієнтів. Для підвищення якості та безпеки цифрових рішень банк постійно інвестує і IT рішення та IT безпеку.

У 2021 році банк продовжував підтримувати соціально важливі ініціативи, започатковані раніше: це підтримка підприємців середнього та малого бізнесу, гендерної рівності, продовження та нові формати програми "Жінки у бізнесі" та фінансової освіти, формування культури інновацій, тощо. ESG підхід - екологічні фактори, соціальні питання, корпоративне управління у сфері фінансового обслуговування - став основою рішень банку. Банк видав перший "зелений" транш на фінансування електромобілів, підтримував корпорації, які працюють в Україні у їх енергетичному переході. Завдяки участі в ініціативі "Priceless Planet

Coalition" банк надав клієнтам можливість зробити свій внесок у протидію змінам клімату через щоденні NFC оплати платіжними картами.

На початку 2022 року BNP Paribas - головний акціонер UKRSIBBANK - оголосив про реалізацію стратегічного плану розвитку до 2025 року, його ключовими напрямками є зростання, інновації та стали розвиток.

**3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента, зокрема інформацію про:**

**1) завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування**

Успішна діяльність Банку значною мірою залежить від обраної концепції управління ризиками. Основна мета управління ризиками Банку полягає в сприянні стратегії та місії Банку за рахунок створення надійної, безпечної та пильної системи управління ризиками, яка діє у довгостроковій перспективі на основі належного впровадження багаторічної практики BNP Paribas SA (Франція) (надалі - "Група") у сфері управління ризиками, повної відповідності вимогам місцевого регулятора і Групи, які змінюються, та забезпеченню адекватного і актуального ризик-апетиту з належним балансом між потребами бізнесу, які зростають, та обережністю у ставленні до ризиків.

Основна ціль процесу управління ризиками Банку полягає в уникненні та мінімізації ризиків у відповідності до прийнятого ризик-апетиту та бізнес-моделі Банку. Задля цього затверджено такі функції системи управління ризиків:

- прийняття рішень об'єктивно і неупереджено, застосовуючи принцип "другої пари очей", з глибоким розумінням ризиків, які приймаються, та довгострокових наслідків цих рішень, з найвищими комплаєнс-стандартами та нормами поведінки;

- звітування та оповіщення керівництва Банку про притаманні та потенційні зовнішні та внутрішні ризики, на які наражається Банк;

- перспективний погляд на еволюцію ризику та його вплив на діяльність та платоспроможність Банку є ключовими;

- консультування Правління, бізнесу та інших функцій підтримки щодо визначення відповідного рівня ризик-апетиту, про потенційні недоліки системи управління ризиками на будь-якому рівні організації та про необхідні дії, які мають бути вжиті для зміцнення системи;

- сприяння поширенню та розвитку культури ризику на всіх рівнях організації;

- адаптація системи управління ризиками та структури до внутрішніх (бізнес) та зовнішніх (регуляторних) вимог.

Для цих цілей процеси управління ризиками повинні одночасно бути пильними, надійними, простими, ефективними та адаптивними до змін у нормативному, макроекономічному та конкурентному середовищі, а також до особливостей бізнесу.

Суттєвими видами ризику є:

- кредитний ризик;

- ринковий ризик;

- ризик зміни процентних ставок;

- ризик ліквідності;

- операційний ризик (включно з юридичним, інформаційним ризиками та ризиком порушення безперервності бізнесу);

- комплаєнс-ризик;

- репутаційний ризик;

- модельний ризик.

Функціями управління ризиками в Банку є безпосередньо Департамент комплаєнс-контролю (стосовно комплаєнс-ризика та репутаційного ризику) та Департамент ризик-менеджменту (стосовно інших суттєвих видів ризику, зазначених вище), які діють на рівні другої лінії захисту.

Банк організовує систему управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

1) Перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи приймають ризики та відповідають за них і подають звіти щодо поточного управління ризиками.

2) Друга лінія - на рівні Департаменту ризик-менеджменту та Департаменту комплаєнс-контролю.

3) Третя лінія - на рівні Департаменту внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

Для підвищення ефективності управління ризиками Банку створено Комітет з ризиків та Комплаєнс-комітет Наглядової ради, які є складовою організаційної структури системи управління ризиками. Керівники функцій управління ризиками (Chief Risk Officer та Chief Compliance Officer) наділені правом вето на рішення Правління Банку та будь-яких його комітетів задля забезпечення дотримання діяльності Банку в межах встановленого ризик-апетиту, політики щодо управління ризиками та своїх компетенцій.

Окрім комітетів Наглядової ради, основним суб'єктом управління ризиками Банку є система колегіальних комітетів (як то Правління Банку, Кредитні комітети, Комітет з управління активами та пасивами (КУАП), Комітет внутрішнього контролю, Комітет з питань фінансового моніторингу тощо), які регулюються окремими положеннями Банку відповідно до прийнятої системи управління кожним видом ризику.

Для аналізу, контролю та ефективного управління ризиками розроблено і впроваджено систему управлінської звітності, яка містить точну, повну, своєчасну та актуальну інформацію щодо суттєвих видів ризику. Основним завданням управлінської звітності щодо ризиків є висвітлення та зосередження уваги кінцевих користувачів на ключових та релевантних індикаторах ризику, які зазнали суттєвої зміни протягом звітного періоду та/або які можуть призвести до зростання ризику для Банку.

**2) схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків**

Детальна інформація надана у пункті "Описі бізнесу" звітності емітента.

#### **4. Звіт про корпоративне управління:**

**1) посилання на:**

**власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент**

**<https://my.ukrsibbank.com/ua/about-bank/document/>**

**ПРИНЦИПИ (КОДЕКС) КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРСИББАНК", затверджені Загальними Зборами Акціонерів 24 червня 2020 року.**

**кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати**

В своїй діяльності АТ "УКРСИББАНК" не застосовує кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління

вся відповідна інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

АТ "УКРСИББАНК" дотримується вимог законодавства України в частині корпоративного управління

2) у разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій

АТ "УКРСИББАНК" дотримується вимог законодавства України в частині корпоративного управління

### 3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів	річні	позачергові
	X	
Дата проведення	29.04.2021	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>1. Про затвердження річної фінансової звітності Банку за 2020 рік та звіту і висновків зовнішнього аудитора Банку ПрАТ "Делойт Енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані" до річної фінансової звітності Банку за 2020 рік.</p> <p>2. Про затвердження річної консолідованої фінансової звітності Банку за 2020 рік та звіту і висновків зовнішнього аудитора Банку ПрАТ "Делойт Енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані" до річної консолідованої фінансової звітності Банку за 2020 рік.</p> <p>3. Про затвердження звітів зовнішнього аудитора Банку ПрАТ "Делойт Енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані" про результати оцінки якості активів Банку та щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів станом на 31 грудня 2020 року.</p> <p>4. Про затвердження консолідованого Звіту про управління Банку.</p> <p>5. Про затвердження річної фінансової звітності дочірніх компаній Банку за 2020 рік.</p> <p>6. Про розподіл прибутку і збитків Банку за 2020 рік.</p> <p>7. Звіт Наглядової Ради Банку та Звіт про оцінку ефективності діяльності Наглядової Ради Банку за 2020 рік і прийняття рішення за результатами їх розгляду.</p> <p>8. Про затвердження Положення про Наглядову Раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРСИББАНК".</p> <p>9. Про затвердження Положення про винагороду членів Наглядової Ради АТ "УКРСИББАНК".</p> <p>10. Про затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової Ради АТ "УКРСИББАНК" за 2020 рік.</p> <p>11. Звіт Правління Банку за 2020 рік і прийняття рішення за результатами його розгляду.</p>	

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

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X

Депозитарна установа		X
Інше (зазначити)		

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

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

**У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу у звітному році?**

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (зазначити)		

**Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?**

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (зазначити)		

**Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування?**

	Так	Ні
		X

**У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:**

	Так	Ні
Наглядова рада		X
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків голосуючих акцій товариства		-
Інше (зазначити)		-

У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення	таких випадків не має
---	-----------------------

У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення	таких випадків не має
---	-----------------------

#### 4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

##### Склад наглядової ради (за наявності)

Персональний склад наглядової ради	Незалежний член наглядової ради	Залежний член наглядової ради	Функціональні обов'язки члена наглядової ради
Франсуа Бенароя (Francois BENAROYA)		X	Повноваження та обов'язки особи передбачені Статутом Товариства, Положенням про Спостережну Раду Товариства, а також іншими внутрішніми документами Товариства та чинним законодавством України.
Бертран Бар'є (Bertrand Barrier)	X		Повноваження та обов'язки особи передбачені Статутом Товариства, Положенням про Спостережну Раду Товариства, а також іншими внутрішніми документами Товариства та чинним законодавством України.
П'єр М'єтковскі (Pierre Mietkowski)		X	Повноваження та обов'язки особи передбачені Статутом Товариства, Положенням про Спостережну Раду Товариства, а також іншими внутрішніми документами Товариства та чинним законодавством України.
Люк Дельво (LUC DELVAUX)		X	Повноваження та обов'язки особи передбачені Статутом Товариства, Положенням про Спостережну Раду Товариства, а також іншими внутрішніми документами Товариства та чинним законодавством України.
МАРІУШ ВАРИЧ (MARIUSZ WARYCH)	X		Повноваження та обов'язки особи передбачені Статутом Товариства, Положенням про Спостережну Раду Товариства, а також іншими внутрішніми документами Товариства та чинним законодавством України.
АХМЕДОВА ЗУЛЬФІРА(ZUL		X	Повноваження та обов'язки особи передбачені Статутом Товариства,

FIRA AKHMEDOVA)			Положенням про Спостережну Раду Товариства, а також іншими внутрішніми документами Товариства та чинним законодавством України.
Венсан Мец (Vincent METZ)		X	Повноваження та обов'язки особи передбачені Статутом Товариства, Положенням про Спостережну Раду Товариства, а також іншими внутрішніми документами Товариства та чинним законодавством України.
Клер, Маделен Лозераль (Claire, Madeleine Lauzeral)		X	Повноваження та обов'язки особи передбачені Статутом Товариства, Положенням про Спостережну Раду Товариства, а також іншими внутрішніми документами Товариства та чинним законодавством України.
Шоломко Дмитро Анатолійович	X		Повноваження та обов'язки особи передбачені Статутом Товариства, Положенням про Спостережну Раду Товариства, а також іншими внутрішніми документами Товариства та чинним законодавством України.

<b>Чи проведені засідання наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень; процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства</b>	Так, в 2021 році було проведено 8 засідань Наглядової Ради Банку, на яких розглядалися питання, віднесені до компетенції Наглядової ради згідно із законодавством України та Статутом Банку.
---	--

**Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?**

	Так	Ні	Персональний склад комітетів
З питань аудиту	X		Маріуш Варич (Голова), Бертран Барр'є, Люк Дельво, Дмитро Шоломко
З питань призначень	X		Франсуа Бенароя (Голова), Люк Дельво, Венсан Мец*
З винагород	X		*В Банку діє єдиний Комітет з призначень та винагород
Інше (зазначити)	Комплаєнс Комітет, Комітет з		Люк Дельво (Голова),



	ризиків	Маріуш Варич, Клер Лозераль; Люк Дельво (Голова), П'єр М'єтковські, Дмитро Шоломко, Зульфіра Ахмедова
--	---------	---

<b>Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень</b>	Аудиторський комітет - 8 засідань, Комітет з призначень та винагород - 6 засідання, Комітет з ризиків - 4 засідання, Комітет комлаєнс - 4 засідання.
<b>У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності</b>	Комітети відповідають вимогам компетентності та ефективності, встановленим законодавством України та положеннями про відповідні комітети.

#### **Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи**

<b>Оцінка роботи наглядової ради</b>	Загальними Зборами Акціонерів 29 квітня 2021 року був затверджений Звіт про оцінку діяльності Наглядової ради за 2020 рік. Був зроблений висновок, що члени Наглядової ради є індивідуально придатними для ефективною участі в місіях, покладених на Раду, і що Наглядова рада в цілому має необхідну компетенцію для виконання своїх обов'язків відповідно до законодавства України, Статуту Банку та принципів Групи BNP Paribas. Оцінка діяльності членів Наглядової ради за 2021 рік на разі завершена, а відповідний звіт був наданий на розгляд Наглядовій раді 15.04.2022 року. Пізніше звіт про оцінку членів Наглядової ради за 2021 рік буде наданий на затвердження Загальних Зборів Акціонерів.
--------------------------------------	--

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

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

#### **Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?**

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

#### Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

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

#### Склад виконавчого органу

Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки члена виконавчого органу
Лоран, Філіп, Ніколя, Шарль ДЮПУШ, Голова Правління	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) керує роботою Правління;</li> <li>2) керує роботою комітетів Правління, зокрема Кредитного комітету вищого рівня, Комітетом з управління активами і пасивами та Комітет з питань фінансового моніторингу;</li> <li>3) Керує роботою підрозділів, що безпосередньо підпорядковані йому, а саме Департаментом безпеки, підрозділами з питань реструктуризацій та стягнення боргів, Служба бренду та комунікацій, Департамент менеджменту персоналу;</li> <li>4) без довіреності представляє Банк в усіх українських та іноземних підприємствах, установах та організаціях;</li> <li>5) організовує виконання рішень Загальних Зборів Акціонерів та Наглядової Ради;</li> <li>6) вирішує питання керівництва діяльністю Банку, його філій, представництв;</li> <li>7) вчиняє правочини (укладає, змінює, розриває договори, угоди, контракти), а також розпоряджається коштами та майном Банку, з урахуванням обмежень, встановлених Статутом та законодавством України;</li> <li>8) вирішує питання підбору, підготовки та використання кадрів;</li> <li>9) підписує відповідні накази (інші акти) щодо розподілу повноважень між членами Правління Банку та працівниками Банку та/або видає відповідні довіреності;</li> <li>10) у разі своєї відсутності покладає виконання всіх чи окремих своїх повноважень, на одного із членів Правління згідно</li> </ol>

	<p>окремого наказу;  11) здійснює інші повноваження, передбачені законодавством України, Статутом та внутрішніми документами Банку.</p>
<p>Полянчук Олена Василівна, Заступник Голови Правління - начальник Юридичного департаменту</p>	<p>1) бере участь в засіданнях Правління Банку та голосує з питань, що виносяться на розгляд Правління;  2) на підставі окремого наказу виконує обов'язки Голови Правління у разі його відсутності;  3) відповідає за функцію юридичної підтримки в Банку;  4) керує роботою Юридичного департаменту;  5) без довіреності представляє Банк в усіх українських та іноземних підприємствах, установах, організаціях та судах;  6) вчиняє правочин (правочини) (укладає, змінює, розриває договори, угоди, контракти), якщо сума такого правочину (або декількох пов'язаних правочинів сукупно) складає менше ніж один мільйон доларів США або еквівалент в будь-якій іншій валюті за курсом Національного банку України на дату вчинення такого правочину (правочинів);  7) спільно з однією з осіб, зазначених в п. 14.4, 14.5 Статуту, вчиняє правочин (правочини) (укладає, змінює, розриває договори, угоди, контракти), якщо сума такого правочину (або декількох пов'язаних правочинів сукупно) дорівнює або перевищує один мільйон доларів США або еквівалент в будь-якій іншій валюті за курсом Національного банку України на дату вчинення такого правочину (правочинів);  8) здійснює інші повноваження, передбачені посадовою інструкцією та внутрішніми документами Банку.</p>
<p>Пйотр Павел Конечни, Заступник Голови Правління - начальник Департаменту фінансів</p>	<p>1) бере участь в засіданнях Правління Банку та голосує з питань, що виносяться на розгляд Правління;  2) на підставі окремого наказу виконує обов'язки Голови Правління у разі його відсутності;  3) відповідає за сферу фінансів у Банку, включаючи нагляд за сферою обліку та фінансової звітності, включаючи фінансовий контроль;  4) відповідає за напрямок роботи по здійсненню казначейських операцій;  5) керує роботою Департаменту фінансів;  6) без довіреності представляє Банк в усіх українських та іноземних підприємствах, установах, організаціях та судах;  7) вчиняє правочин (правочини) (укладає, змінює, розриває договори, угоди, контракти), якщо сума такого правочину (або декількох пов'язаних правочинів сукупно) складає менше ніж один мільйон доларів США або еквівалент в будь-якій іншій валюті за курсом Національного банку України на дату вчинення такого правочину (правочинів);  8) спільно з однією з осіб, зазначених в п. 14.4, 14.5 Статуту, вчиняє правочин (правочини) (укладає, змінює, розриває договори, угоди, контракти), якщо сума такого правочину (або декількох пов'язаних правочинів сукупно) дорівнює або перевищує один мільйон доларів США або еквівалент в будь-якій іншій валюті за курсом Національного банку України на дату вчинення такого правочину (правочинів);</p>

	9) здійснює інші повноваження, передбачені посадовою інструкцією та внутрішніми документами Банку.
<p>Лежнін Костянтин Петрович, Заступник Голови Правління з питань роздрібного бізнесу</p>	<p>1) бере участь в засіданнях Правління Банку та голосує з питань, що виносяться на розгляд Правління;</p> <p>2) на підставі окремого наказу виконує обов'язки Голови Правління у разі його відсутності;</p> <p>3) відповідає за організацію роботи та функціонування роздрібного бізнесу в Банку;</p> <p>4) керує роботою Департаменту роздрібних продажів, Департаменту маркетингу, Департаменту розвитку альтернативних каналів і підтримки продажів, Департаменту приватних банківських послуг, регіональними департаментами роздрібного бізнесу;</p> <p>5) без довіреності представляє Банк в усіх українських та іноземних підприємствах, установах, організаціях та судах;</p> <p>6) вчиняє правочин (правочини) (укладає, змінює, розриває договори, угоди, контракти), якщо сума такого правочину (або декількох пов'язаних правочинів сукупно) складає менше ніж один мільйон доларів США або еквівалент в будь-якій іншій валюті за курсом Національного банку України на дату вчинення такого правочину (правочинів);</p> <p>7) спільно з однією з осіб, зазначених в п. 14.4, 14.5 Статуту, вчиняє правочин (правочини) (укладає, змінює, розриває договори, угоди, контракти), якщо сума такого правочину (або декількох пов'язаних правочинів сукупно) дорівнює або перевищує один мільйон доларів США або еквівалент в будь-якій іншій валюті за курсом Національного банку України на дату вчинення такого правочину (правочинів);</p> <p>8) здійснює інші повноваження, передбачені посадовою інструкцією та внутрішніми документами Банку.</p>
<p>Кашперук Андрій Борисович, Заступник Голови Правління - Головний операційний директор</p>	<p>1) бере участь в засіданнях Правління Банку та голосує з питань, що виносяться на розгляд Правління;</p> <p>2) на підставі окремого наказу виконує обов'язки Голови Правління у разі його відсутності;</p> <p>3) відповідає за напрямок операційних розрахунків, закупівельної діяльності, адміністрування та управління нерухомістю;</p> <p>4) керує роботою Департаменту операційних розрахунків, Департаменту кредитних операцій та документообігу, Департаменту забезпечення готівковими грошовими засобами, Служби трансформації, Департаменту менеджменту рахунків, Департаменту нерухомості, Адміністративного управління, підрозділів закупівельної діяльності, Центрив підтримки регіонів;</p> <p>5) без довіреності представляє Банк в усіх українських та іноземних підприємствах, установах, організаціях та судах;</p> <p>6) вчиняє правочин (правочини) (укладає, змінює, розриває договори, угоди, контракти), якщо сума такого правочину (або декількох пов'язаних правочинів сукупно) складає менше ніж один мільйон доларів США або еквівалент в будь-якій іншій валюті за курсом Національного банку України на дату вчинення такого правочину (правочинів);</p>

	<p>7) спільно з однією з осіб, зазначених в п. 14.4, 14.5 Статуту, вчиняє правочин (правочини) (укладає, змінює, розриває договори, угоди, контракти), якщо сума такого правочину (або декількох пов'язаних правочинів сукупно) дорівнює або перевищує один мільйон доларів США або еквівалент в будь-якій іншій валюті за курсом Національного банку України на дату вчинення такого правочину (правочинів);</p> <p>8) здійснює інші повноваження, передбачені посадовою інструкцією та внутрішніми документами Банку.</p>
<p>Цапенко Дмитро Олександрович, Заступник Голови Правління - начальник Департаменту корпоративного бізнесу</p>	<p>1) бере участь в засіданнях Правління Банку та голосує з питань, що виносяться на розгляд Правління;</p> <p>2) на підставі окремого наказу виконує обов'язки Голови Правління у разі його відсутності;</p> <p>3) відповідає за напрямок роботи з корпоративним бізнесом в Банку, за напрямок роботи ринків капіталу, за напрямок роботи з фінансовими інститутами;</p> <p>4) керує роботою Департаменту корпоративного бізнесу;</p> <p>5) без довіреності представляє Банк в усіх українських та іноземних підприємствах, установах, організаціях та судах;</p> <p>6) вчиняє правочин (правочини) (укладає, змінює, розриває договори, угоди, контракти), при цьому ліміти за сумою такого правочину (або декількох пов'язаних правочинів сукупно) затверджуються Головою Правління;</p> <p>7) здійснює інші повноваження, передбачені посадовою інструкцією та внутрішніми документами Банку.</p>
<p>Кадуліна Юлія Романівна, Заступник Голови Правління - Директор з питань споживчого кредитування</p>	<p>1) бере участь в засіданнях Правління Банку та голосує з питань, що виносяться на розгляд Правління;</p> <p>2) на підставі окремого наказу виконує обов'язки Голови Правління у разі його відсутності;</p> <p>3) відповідає за напрямок споживчого кредитування в Банку;</p> <p>4) керує роботою Департаменту з продажів продуктів споживчого кредитування, Контакт - центру, Департаменту роботи з простроченою заборгованістю, Департаменту клієнтських рішень, Департаменту розвитку та підтримки бізнесу споживчого кредитування;</p> <p>5) без довіреності представляє Банк в усіх українських та іноземних підприємствах, установах, організаціях та судах;</p> <p>6) вчиняє правочин (правочини) (укладає, змінює, розриває договори, угоди, контракти), якщо сума такого правочину (або декількох пов'язаних правочинів сукупно) складає менше ніж один мільйон доларів США або еквівалент в будь-якій іншій валюті за курсом Національного банку України на дату вчинення такого правочину (правочинів);</p> <p>7) спільно з однією з осіб, зазначених в п. 14.4, 14.5 Статуту, вчиняє правочин (правочини) (укладає, змінює, розриває договори, угоди, контракти), якщо сума такого правочину (або декількох пов'язаних правочинів сукупно) дорівнює або перевищує один мільйон доларів США або еквівалент в будь-якій іншій валюті за курсом Національного банку України на дату вчинення такого правочину (правочинів);</p> <p>8) здійснює інші повноваження, передбачені посадовою</p>

	інструкцією та внутрішніми документами Банку.
Загорулько Сергій Володимирович, Заступник Голови Правління - Директор з питань інформаційних технологій	1) бере участь в засіданнях Правління Банку та голосує з питань, що виносяться на розгляд Правління; 2) на підставі окремого наказу виконує обов'язки Голови Правління у разі його відсутності; 3) відповідає за напрямок інформаційних технологій в Банку; 4) керує роботою Департаменту супроводження інформаційно-технологічної інфраструктури та бізнес-додатків, Департаменту розвитку банківських технологій, Департаменту процесингу операцій з платіжними картками; 5) здійснює інші повноваження, передбачені посадовою інструкцією та внутрішніми документами Банку.

<b>Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства</b>	В 2021 році було проведено 32 засідань Правління Банку, на яких розглядалися питання, віднесені до компетенції Правління згідно із законодавством України та Статутом Банку. Прийняті Правлінням рішення сприяли уникненню негативних наслідків кризи, спричиненої COVID-19, та позитивним змінам у всіх напрямках діяльності Банку, що також відображається у фінансовій та бізнес-діяльності та результатах роботи Банку.
--	--

<b>Оцінка роботи виконавчого органу</b>	Звіт про оцінку діяльності Правління за 2020 рік був затверджений Наглядовою радою 25 березня 2021 року. Як і за результатами 2020 року, за результатами 2021 року також був зроблений висновок, що кожен із членів Правління відповідає вимогам для ефективного сприяння досягненню покладених на Правління місій, а також, що всі члени Правління у сукупності мають необхідну компетенцію для виконання своїх обов'язків у відповідності до нормативно-правових постанов України, Статуту Банку та принципів Групи BNP Paribas. Оцінка діяльності членів Правління за 2021 рік на разі завершена, а відповідний звіт був затверджений Наглядовою радою 15.04.2022 року.
---	--

#### Примітки

-

5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента

-

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

Кількість членів ревізійної комісії 0 осіб.

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0

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

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

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

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

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	

Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)	Окремі Положення про комітети Наглядової ради Банку	

**Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?**

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власному веб-сайті акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 5 та більше відсотками голосуючих акцій	так	так	так	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	так	так	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	ні	так	так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	так	ні	ні	ні	так

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

**Скільки разів проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним**



аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?

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

Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Інше (вказати)	-	

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?

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

б) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	БНП Париба С.А., Франція (BNP Paribas S.A.)	662042449	60
2	ЄБРР, (European Bank for Reconstruction and Development, United Kingdom)	GB26500612	40

**7) інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента**

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
0	0	Обмежень акціонерів щодо участі та голосування на загальних зборах акціонерів, передбачених законодавством, немає	
Опис			

**8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента**

- Голова та члени Правління обираються Наглядовою Радою. Заступники Голови Правління входять до складу Правління за посадою. Голова, його Заступники 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 та членів Правління припиняються за відповідним рішенням Наглядової Ради.

- Члени Наглядової Ради обираються Загальними зборами акціонерів на строк не більше ніж 3 роки. По закінченні строку, на який обрано членів Наглядової Ради, Загальні Збори Акціонерів приймають рішення про припинення повноважень членів Наглядової Ради і обирають новий склад Наглядової Ради. Голова та члени Наглядової Ради можуть бути переобрані необмежену кількість разів. Рішення Загальних Зборів Акціонерів про дострокове припинення повноважень може прийматися тільки стосовно всіх членів Наглядової Ради з одночасним обранням нових членів, крім випадків передбачених Статутом та законодавством.

- Головний бухгалтер та його заступники призначаються на посаду та звільняються з посади відповідно до вимог трудового законодавства, мають відповідати вимогами, які встановлені чинним законодавством та Національним банком України для керівників Банку.

- В разі звільнення посадових осіб Банку, виплачуються винагороди та компенсації, передбачені законодавством та договором, укладеним з посадовою особою Банку.

**9) повноваження посадових осіб емітента**

Посадові особи банку виконують повноваження, передбачені законодавством України, Статутом Банку, трудовим договором або контрактом та відповідними посадовими інструкціями.

**10) Висловлення думки аудитора (аудиторської фірми) щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5-9 цього пункту, а також перевірки інформації, зазначеної в підпунктах 1-4 цього пункту**

Інформація щодо перевірки аудитором звіту про корпоративне управління відображена у звіті аудитора.

**11) Інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" (для фінансових установ)**

Додаткова інформація передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг", яка не була розкрита у звіті про корпоративне управління:

1) 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.

6) факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або клієнтам цієї установи;

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

7) заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу;

Протягом звітного року заходи впливу органами державної влади до АТ "УКРСИББАНК" та до членів Наглядової ради та Правління Банку не застосовувалися.

8) розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи

Загальна сума винагороди членам Правління банку за 2021 рік склала 72 332 тис.грн. (до нарахування)

Загальна сума винагороди членам Правління банку за 2020 рік склала 61 557 тис.грн. (до нарахування).

11) результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку;

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

Структура Департаменту у 2022 році складається з наступних підрозділів:

- Центр аудиту бізнес-діяльності;
- Центр аудиту функцій підтримки, дочірніх компаній та банківській групі;
- Група координації аудиту.

Головні функції Департаменту:

- Проведення аудиту діяльності структурних підрозділів Банку, дочірніх і пов'язаних з Банком компаній, банківської групи з використанням Міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту, Кодексу етики, методології BNP Paribas Group та нормативних документів Національного банку України.

- Вивчення та оцінка системи внутрішнього контролю на предмет достатності та ефективності залежно від рівня ризику у сфері корпоративного управління, бізнес та операційної діяльності; перевірка наявності та оцінка ефективності роботи систем управління ризиками, відповідності цих систем видам та обсягам здійснюваних операцій.

- Оцінка впливу ризику у сфері корпоративного управління, бізнес- та операційної діяльності для забезпечення досягнення поставлених Менеджментом цілей, достовірності та цілісності фінансової та операційної інформації, ефективності, продуктивності операційної діяльності та програм, захисту активів та дотримання законів, нормативних документів України, політик, процедур BNP Paribas Group і договірних зобов'язань.

- Виявлення та перевірка випадків виникнення конфлікту інтересів, перевищення повноважень посадовими особами; виявлення сфер потенційних збитків, сприятливих умов для шахрайства, зловживань і незаконного присвоєння коштів; надання рекомендацій Менеджменту для вдосконалення системи управління ризиками, контролю і корпоративного управління.

Станом на 01.02.2022 чисельність Департаменту становила 26 осіб.

Департамент здійснює свою діяльність на підставі щорічного Плану внутрішнього аудиту, який складається відповідно до вимог нормативно - правових актів НБУ.

Щорічні Плани аудиту Департаменту затверджуються рішеннями Наглядової Ради.

За 2021 рік Департаментом проведено 24 аудиторських перевірок, за результатами яких були надані рекомендації по поліпшенню існуючої системи управління ризиками, контролю і корпоративного управління.

12) факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір;

Відсутні факти такого відчуження.

13) 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.

14) 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;

Інформація про операції з пов'язаними особами АТ "УКРСИББАНК" детально надано у річній Фінансовій звітності за Міжнародними стандартами за 2021 рік, примітка 28. Операції з пов'язаними сторонами, яка розміщена на власній сторінці банку в мережі інтернет <https://my.ukrsibbank.com/ua/about-bank/financial-reports/>

15) використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку;

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

16) зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року;

Зовнішній аудитор протягом 2021 року, не змінювався.

17) діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

загальний стаж аудиторської діяльності; Досвід роботи "Делойт" на ринку України - 29 років.

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі; - з 18 червня 2018 року (4 роки).

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

У 2021 році Банк отримав від аудиторської компанії наступні професійні послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, а саме: аудит пакету звітності Банку, підготовленого з урахуванням Групових Інструкцій від BNP Paribas (Франція), аудит комбінованої фінансової звітності банківської групи, послуги з оцінки якості активних банківських операцій Банку.

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

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

протягом останніх п'яти років Банк один раз здійснив ротацію аудитора. З червня 2018 роком аудитором Банку є компанія ТОВ "Делойт енд Туш ЮСК". У попередні роки аудитором

Банку була компанія ТОВ "Українська аудиторська служба".

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; стягнення відсутні.

18) захист фінансовою установою прав та інтересів споживачів фінансових послуг, зокрема:

наявність механізму розгляду скарг;

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

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

Булава Ірина Володимирівна, Чорна Олександра Олександрівна, Притула Олександра Миколаївна

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

Протягом звітного 2021 року було опрацьовано 8664 звернень. З них ще 6 звернень знаходяться у роботі.

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

Протягом звітного 2021 року по непрацюючим активам, що перебували в роботі Департаменту зі стягнення боргів у звітному періоді, споживачами було подано: 15 позовів стосовно надання Банком фінансових послуг (предмети позовів: визнання кредитного договору недійсним, визнання праввідносин припиненими, про надання інформації, щодо проведення реструктуризації, про стягнення коштів), з них:

- розглянуто по суті - 4 (у т.ч. рішення на користь банку - 1; залишено без розгляду/припинено провадження - 1; рішення не на користь Банку - 2 (в т.ч. 1 на стадії апеляційного/касаційного перегляду).

- перебувають на розгляді - 11

Примітка:

Позови, що були подані поручителями/майновими поручителями не включено в даний звіт, оскільки згідно з висновками Верховного Суду поручителі/майнові поручителі не є споживачами.

### VIII. Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій емітента

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
БНП Париба С.А., Франція (BNP Paribas S.A.)	662042449	75009, Франція, Париж, бульвар дез Італьян, 16	304 155 699 124	60	295 141 700 884	9 013 998 240
ЄБРР (European Bank for Reconstruction and Development, United Kingdom)	GB2650061 2	, Велика Британія, Лондон, Ван Ексейндж Сквер, EC2A 2JN	202 770 466 083	40	196 761 133 923	6 009 332 160
<b>Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи</b>			<b>Кількість акцій (шт.)</b>	<b>Від загальної кількості акцій (у відсотках)</b>	<b>Кількість за тинами акцій</b>	<b>Привілейовані іменні</b>
					<b>Прості іменні</b>	
		<b>Усього</b>	<b>506 926 165 207</b>	<b>100</b>	<b>491 902 834 807</b>	<b>15 023 330 400</b>

### X. Структура капіталу

Тип та/або клас акцій	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість (грн)	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру
прості іменні акцій	491 902 834 807	0,01	відповідно до чинного законодавства та Статуту товариства	-
<b>Примітки:</b>				
-				
привілейовані іменні акцій класу <A>	15 023 330 400	0,01	відповідно до чинного законодавства та Статуту товариства	-
<b>Примітки:</b>				
-				

## XI. Відомості про цінні папери емітента

### 1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
10.12.2015	145/1/2015	НКЦФР	UA4000115232	Акція проста бездокументарна на іменна	Електронні іменні	0,01	491 902 834 807	4 919 028 348,07	91,532970383
Опис	Відбулося збільшення статутного капіталу АТ "УкрСиббанк" на підставі рішення загальних зборів акціонерів від 16.11.2015 р. з 1 774 333 040,00 грн. до 5 069 261 652,07 грн. шляхом додаткової емісії простих іменних акцій номінальною вартістю 0,01 грн. Загальна номінальна вартість простих іменних акцій внаслідок збільшення статутного капіталу АТ <УкрСиббанк>, складає 4 919 028 348,07 грн. (чотири мільярди дев'ятсот дев'яносто дев'ять мільйонів двадцять вісім тисяч триста сорок вісім гривень сім копійок). Кількість простих іменних акцій, після додаткового випуску, складає 491 902 834 807 грн. (чотириста дев'яносто один мільярд дев'ятсот два мільйони вісімсот тридцять чотири тисячі вісімсот сім гривень). Після реєстрації випуску простих іменних акцій та оформлення в депозитарії глобального сертифікату, а також після укладення 02.02.2016 року між акціонерами АТ <УкрСиббанк> договорів купівлі продажу акцій, нова кількість акцій була відображена на рахунках акціонерів в обраних ними зберігачів.								
03.07.2012	192/1/2012	НКЦФР	UA4000115240	Акція привілейована бездокументарна на іменна	Електронні іменні	0,01	15 023 330 400	150 233 304	8,46702961694
Опис	Відбулося зменшення статутного капіталу АТ "УкрСиббанк" на підставі рішення загальних зборів акціонерів від 12.07.2012р. з 8 871 665 200,00 грн. до 1 774 333 040,00 грн. шляхом зменшення номінальної вартості простих іменних акцій АТ <УкрСиббанк> з 0,05 грн. до 0,01 грн. та привілейованих іменних акцій класу <А> АТ <УкрСиббанк> з 0,05 грн. до 0,01 грн. Рішення про випуск привілейованих іменних акцій класу "А" шляхом зменшення номінальної вартості прийнято 162 409 217 578 голосами, що складає 100% голосів від загальної кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах. Загальна номінальна вартість привілейованих іменних акцій класу "А", що випускаються внаслідок зменшення статутного капіталу АТ <УкрСиббанк>, складає 150 233 304 грн. (сто п'ятдесят мільйонів двісті тридцять три тисячі триста тридцять чотири гривні). Кількість привілейованих іменних акцій класу "А" складає 15 023 330 400 (п'ятнадцять мільярдів двадцять три мільйони триста тридцять тисяч чотириста чотирьох). Після реєстрації випуску привілейованих іменних акцій класу "А" та оформлення в депозитарії глобального сертифікату, нова номінальна вартість акцій була відображена на рахунках акціонерів в обраних ними зберігачів.								

### ХІІІ. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

#### 1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, усього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
<b>1. Виробничого призначення:</b>	1 792 363	1 871 514	268 557	192 993	2 060 920	2 064 507
будівлі та споруди	561 413	667 688	268 557	192 993	829 970	860 681
машини та обладнання	467 706	454 128	0	0	467 706	454 128
транспортні засоби	13 840	13 799	0	0	13 840	13 799
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	749 404	735 899	0	0	749 404	735 899
<b>2. Невиробничого призначення:</b>	1 981	1 795	0	0	1 981	1 795
будівлі та споруди	63	60	0	0	63	60
машини та обладнання	1 918	1 735	0	0	1 918	1 735
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
<b>Усього</b>	<b>1 794 344</b>	<b>1 873 309</b>	<b>268 557</b>	<b>192 993</b>	<b>2 062 901</b>	<b>2 066 302</b>
Опис	Станом на 01.01.2022 р. Ступінь зносу основних засобів склала 59,3%, ступінь використання - 100%, обмежень на використання майна немає.					

#### 3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	68 489 753	X	X
<b>Усього зобов'язань та забезпечень</b>	<b>X</b>	<b>68 489 753</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
Опис	-			



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

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	ПАТ "Національний депозитарій України"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Акціонерне товариство
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	30370711
<b>Місцезнаходження</b>	04107, - р-н, Київ, вул. Тропініна 7-Г
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	2092
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	НКЦПФР
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	01.10.2013
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044)279-12-78
<b>Факс</b>	(044)279-60-75
<b>Вид діяльності</b>	Депозитарій
<b>Опис</b>	надає послуги, як депозитарій цінних паперів

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДЕЛОЙТ ЕНД ТУШ ЮКРЕЙНІАН СЕРВІСІЗ КОМПАНІ"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	25642478
<b>Місцезнаходження</b>	01033, - р-н, Київ, вул. Жилинська, буд.48,50А
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	№1973
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Аудиторська палата України
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	22.06.2001
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044)490-90-00
<b>Факс</b>	(044)490-90-01
<b>Вид діяльності</b>	Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування
<b>Опис</b>	надає послуги з аудиту

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)**  
на 31.12.2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	0	0
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	0	0
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	4	4
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	0	0
Відстрочений податковий актив	1100	115 556	97 539
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	0	0
Інші фінансові активи	1130	275 550	220 890
Інші активи	1140	0	0
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990	<p align="center">Готівка Примітка №7:2723482,3559826; Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України ("НБУ") і короткострокові розміщення в НБУ Примітка №7:3227053,3042109; Кореспондентські рахунки, депозити та кредити "овернайт" у банках №7:10523207,11999317; Кредити та аванси банкам Примітка №8:13609427,11503446; Похідні фінансові активи Примітка №26:4924,3398; Кредити та аванси клієнтам Примітка №9:28459815,21067038; Інвестиції в цінні папери Примітка №10:16694530,18309865; Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовні підприємства:189,189; Основні засоби Примітка №11:1345633,1266475; Нематеріальні активи, за винятком гудвілу Примітка №11:527676,527869; Поточні податкові активи:0,231930; Активи із права користування Примітка №12:192993,268557; Інші не фінансові активи Примітка №13:335134,217524;</p>	
Активи – усього за додатковими статтями	1990	77 644 063	71 997 543
Усього активів	1999	78 035 173	72 315 976
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			

Кошти банків	2000	2 288	2 947
Кошти клієнтів	2010	66 984 784	63 102 454
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	0	0
Інші фінансові зобов'язання	2080	990 837	662 885
Інші зобов'язання	2090	0	0
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990	Похідні фінансові зобов'язання Примітка №26:12040,4587; Орендні зобов'язання Примітка №16:183637,248771; Поточні податкові зобов'язання:113659,0; Інші нефінансові зобов'язання Примітка №15:202508,203398;	
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	511 844	456 756
Усього зобов'язань	2999	68 489 753	64 225 042
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	3000	5 069 262	5 069 262
Емісійні різниці	3010	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	0	0
Резерви переоцінки	3050	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	3 664 929	2 210 443
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490	Емісійний дохід Примітка №17:811229,811229;	
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	811 229	811 229
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	9 545 420	8 090 934
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	78 035 173	72 315 976

Примітки: Згідно "Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України" Банк має право вносити зміни до форм фінансової звітності та приміток до них відповідно до вимог МСФЗ з метою забезпечення доречною, достовірною, зрозумілою інформацією відповідно до вимог МСФЗ, наприклад шляхом: уведення додаткових рядків, заголовків та проміжних підсумків за операціями, розмір яких згідно з принципом суттєвості такий, що окреме надання інформації у фінансовій звітності підвищить її прозорість та якість; розкриття суттєвої інформації як окремої статті фінансової звітності; створення додаткових приміток; об'єднання окремих статей у разі несуттєвості обсягу певних операцій із сумами, подібними за економічною сутністю, чи функціями; виключення статей фінансової звітності з нульовими показниками за поточний та попередній періоди.

Затверджено до випуску та підписано

24.06.2022 року



Керівник

Л. Дюпуш

(підпис, ініціали, прізвище)

О.В.Воробйов (044) 585-01-37

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Т. В. Семенюк

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)**  
за 2021 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	3 968 215	3 956 922
Процентні витрати	1005	-311 851	-662 878
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>1010</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
<b>Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>	<b>1030</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Комісійні доходи	1040	2 662 220	2 273 100
Комісійні витрати	1045	-648 960	-567 003
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	0	0
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	0	0
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	0	0
Інші операційні доходи	1170	0	0
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	0	0
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	1 782 807	1 592 983
Витрати на податок на прибуток	1510	0	0
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>	<b>1999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			

Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0
Усього сукупного доходу за рік	2999	1 454 486	1 312 021
<b>Прибуток (збиток), що належить:</b>			
власникам банку	3010	0	0
неконтрольованій частці	3020	0	0
<b>Усього сукупного доходу, що належить:</b>			
власникам банку	3210	0	0
неконтрольованій частці	3220	0	0
<b>Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:</b>			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,00000	0,00000
<b>Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:</b>			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
<b>Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:</b>			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

Примітки: Згідно "Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України" Банк має право вносити зміни до форм фінансової звітності та приміток до них відповідно до

вимог МСФЗ з метою забезпечення доречною, достовірною, зрозумілою інформацією відповідно до вимог МСФЗ, наприклад шляхом: уведення додаткових рядків, заголовків та проміжних підсумків за операціями, розмір яких згідно з принципом суттєвості такий, що окреме надання інформації у фінансовій звітності підвищить її прозорість та якість; розкриття суттєвої інформації як окремої статті фінансової звітності; створення додаткових приміток; об'єднання окремих статей у разі несуттєвості обсягу певних операцій із сумами, подібними за економічною сутністю чи функціями; виключення статей фінансової звітності з нульовими показниками за поточний та попередній періоди.

Надаємо повне найменування додаткових статей по яких не було можливості внести у таблицю до звіту:

Найменування статті / Примітки / За 12 місяців 2021 р. / За 12 місяців 2020 р.

Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою / 600 136 тис.грн. / 519 653 тис.грн. /

Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти / (85 238) тис.грн. / 71 353 тис.грн. /

Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток / 25 914 тис.грн. / 15 638 тис.грн. /

Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю / (52 851) тис.грн. / - /

Інші операційні доходи (витрати) / (52 866) тис.грн. / (32 731) тис.грн. /

Чисті доходи від банківської діяльності / 6 104 719 тис.грн. / 5 574 054 тис.грн. /

Витрати на виплати працівникам / (2 300 361) тис.грн. / (2 142 750) тис.грн. /

Інші адміністративні та операційні витрати (Примітка №21) / (1 204 903) тис.грн. / (1 073 765) тис.грн. /

Амортизаційні витрати / (523 030) тис.грн. / (465 114) тис.грн. /

Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності / (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9 (Примітка №23) / (317 143) тис.грн. / (310 607) тис.грн. /

Прибуток (збиток) від операційної діяльності / 1 759 282 тис.грн. / 1 581 818 тис.грн. /

Інші прибутки (збитки) / 23 525 тис.грн. / 11 165 тис.грн. /

Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) (Примітка №22) / (328 321) тис.грн. / (280 962) тис.грн. /

Чистий прибуток (збиток) / 1 454 486 тис.грн. / 1 312 021 тис.грн. /

Базовий прибуток (збиток) на акцію, що належить власникам банку (гривень на акцію) (Примітка №18) / 1,54 / 1,39

Затверджено до випуску та підписано

24.06.2022 року

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



Л. Дюпуш  
(підпис, ініціали, прізвище)

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

Головний бухгалтер

## Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2021 рік

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку									Неконт-рольова частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	незаресстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінок	нерозподілений прибуток	усього	9	10		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11		
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)	1000	5 069 262	8 112 229	0	0	0	898 422	0	0	6 778 913		
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення	1110	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Скоригований залишок на початок попереднього періоду	1120	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Усього сукупного доходу:												
прибуток/(збиток) за рік	1200	0	0	0	0	0	1 312 021	0	0	1 312 021		
інший сукупний дохід	1205	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	1300	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	1310	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Незаресстрований статутний капітал	1320	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Операції з акціонерами	1330	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Емісія акцій:												
номінальна вартість	1340	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
емісійний дохід	1345	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Власні акції, що викуплені в акціонерів:												
купівля	1350	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	5 069 262	8 112 229	0	0	0	2 210 443	0	0	8 090 934		
Усього сукупного доходу:												

(тис.грн.)

прибуток(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 454 486	0	0	0	1 454 486
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незарезстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:															
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:															
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників															
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	5 069 262	811 229	0	0	0	0	0	0	0	3 664 929	0	0	0	9 545 420

Примітки: Примітки: Згідно "Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України" Банк має право вносити зміни до форм фінансової звітності та приміток до них відповідно до вимог МСФЗ з метою забезпечення доречною, достовірною, зрозумілою інформацією відповідно до вимог МСФЗ, наприклад шляхом: уведення додаткових рядків, заголовків та проміжних підсумків за операціями, розмір яких згідно з принципом суттєвості такий, що окреме надання інформації у фінансовій звітності підвищить її прозорість та якість; розкриття суттєвої інформації як окремої статті фінансової звітності; створення додаткових приміток; об'єднання окремих статей у разі несуттєвості обсягу певних операцій із сумами, подібними за економічною сутністю чи функціями; виокремлення статей фінансової звітності з нульовими показниками за поточний та попередній періоди.

Затверджено до випуску та підписано

24.06.2022 року



Л. Дюгуш  
(підпис, ініціали, прізвище)

О.В.Воробйов (044) 585-01-37

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер Т. В. Семенюк

(підпис, ініціали, прізвище)



**Звіт про рух грошових коштів за прямим методом**  
за 2021 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
Процентні доходи, що отримані	1010	3 911 665	3 952 549
Процентні витрати, що сплачені	1015	-324 584	-680 043
Комісійні доходи, що отримані	1020	2 696 287	2 244 111
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-549 047	-542 101
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
Інші отримані операційні доходи	1100	0	0
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	0	0
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-1 166 638	-1 073 765
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
<b>Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>	<b>1510</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	-217 365	-338 222
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-323 975	208 575
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	5 603 015	12 930 559
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	478 049	45 223
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>	<b>1999</b>	<b>-2 244 095</b>	<b>9 476 372</b>
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	-438 000 994	-597 109 638
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0

Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-606 685	-483 039
Надходження від реалізації основних засобів	2120	22 838	5 274
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	44 650	2 635
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>	<b>2999</b>	<b>992 173</b>	<b>-5 006 193</b>
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	-298 561
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>	<b>3999</b>	<b>-61 581</b>	<b>-316 864</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>5100</b>	<b>-1 031 369</b>	<b>2 447 487</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	-2 344 872	6 600 802
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>5300</b>	<b>15 638 744</b>	<b>9 037 942</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>5400</b>	<b>13 293 872</b>	<b>15 638 744</b>

Примітки: Примітки: Згідно "Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України" Банк має право вносити зміни до форм фінансової звітності та приміток до них відповідно до вимог МСФЗ з метою забезпечення доречною, достовірною, зрозумілою інформацією відповідно до вимог МСФЗ, наприклад шляхом: уведення додаткових рядків, заголовків та проміжних підсумків за операціями, розмір яких згідно з принципом суттєвості такий, що окреме надання інформації у фінансовій звітності підвищить її прозорість та якість; розкриття суттєвої інформації як окремої статті фінансової звітності; створення додаткових приміток; об'єднання окремих статей у разі несуттєвості обсягу певних операцій із сумами, подібними за економічною сутністю чи функціями; виключення статей фінансової звітності з нульовими показниками за поточний та попередній періоди.

Надаємо повне найменування додаткових статей по яких не було можливості внести у таблицю до звіту:  
Найменування статті / Примітки / За 12 місяців 2021 р. / За 12 місяців 2020 р.

Грошові потоки від (для) операційної діяльності

Чисте (збільшення) зменшення від операцій з іноземною валютою / 600 136 тис.грн./ 529 763 тис.грн./

Прибуток від відшкодування кредитів та авансів, списаних раніше (Примітка №23) / 171 628 тис.грн./ 146 491 тис.грн./

Чисте (збільшення) зменшення від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток / 20 083 тис.грн./ 21 679 тис.грн./

Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю / (109 047) тис.грн./ (8 862) тис.грн./

Виплати працівникам та виплати від їх імені / (2 291 121) тис.грн./ (2 110 785) тис.грн./

Податки на прибуток сплачені, класифіковані як операційна діяльність / (749) тис.грн./ (602) тис.грн./

Грошові потоки від (для) операційної діяльності / 2 958 613 тис.грн./ 2 478 435 тис.грн./

Чисте (збільшення) зменшення кредитів та авансів банків / (2 481 168) тис.грн./ (6 422 291) тис.грн./

**Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом**  
за 2021 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	0	0
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	0	0
Амортизація дисконту/(премії)	1050	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
(Нараховані доходи)	1150	0	0
Нараховані витрати	1155	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	1750	0	0
Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0

Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Затверджено до випуску та підписано

24.06.2022 року



Л. Дюпуш  
(підпис, ініціали, прізвище)

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

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

## Примітки до фінансової звітності за 2021 рік

### 1. Примітка до фінансової звітності №7 Грошові кошти та їхні еквіваленти.

Найменування статті /31 грудня 2021 р. /31 грудня 2020 р.

Готівка / 2 723 482 тис.грн./ 3 559 826 тис.грн./

Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України ("НБУ") і короткострокові розміщення в НБУ / 3 227 053 тис.грн./ 3 042 109 тис.грн./

Кореспондентські рахунки, депозити та кредити "овернайт" у банках / 10 523 213 тис.грн./ 11 999 320 тис.грн./

За вирахуванням: Коштів обов'язкових резервів у Національному банку України / (3 179 876) тис.грн./ (2 962 511) тис.грн./

Усього грошових коштів та їхніх еквівалентів, до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків / 13 293 872 тис.грн./ 15 638 744 тис.грн./

За вирахуванням: Резерву на покриття очікуваних кредитних збитків / (6) тис.грн./ (3) тис.грн./

Усього грошових коштів та їхніх еквівалентів / 13 293 866 тис.грн./ 15 638 741 тис.грн./

### 2. Примітка до фінансової звітності №8. Кредити та аванси банкам.

Найменування статті /31 грудня 2021 р. /31 грудня 2020 р.

Строкові кредити, надані іншим банкам / 13 609 754 тис.грн. / 11 504 459 тис.грн. /

За вирахуванням: Резерву на покриття очікуваних кредитних збитків / (327) тис.грн. / (1 013) тис.грн./

Усього кредитів та авансів банкам / 13 609 427 тис.грн. / 11 503 446 тис.грн./

### 3. Примітка до фінансової звітності №9. Кредити та аванси клієнтам.

Найменування статті /31 грудня 2021 р. /31 грудня 2020 р.

Кредити та аванси юридичним особам та фізичним особам-підприємцям / 22 233 049 тис.грн./ 16 574 811 тис.грн./

Кредити та аванси фізичним особам / 7 145 220 тис.грн./ 6 469 606 тис.грн./

Усього кредитів та авансів клієнтам, до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків / 29 378 269 тис.грн./ 23 044 417 тис.грн./

За вирахуванням: Резерву на покриття очікуваних кредитних збитків / (918 454) тис.грн./ (1 977 379) тис.грн./

Усього кредитів та авансів клієнтам, за вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків / 28 459 815 тис.грн./ 21 067 038 тис.грн./

### 4. Примітка до фінансової звітності №10. Інвестиції у цінні папери.

Найменування статті /31 грудня 2021 р. /31 грудня 2020 р.

Інвестиції у цінні папери за амортизованою собівартістю:

Депозитні сертифікати НБУ / 8 806 904 тис.грн./ 10 703 183 тис.грн./

Облігації внутрішньої державної позики України / 4 525 557 тис.грн./ 3 214 366 тис.грн./

Боргові цінні папери, випущені іноземними органами державної влади / 1 055 169 тис.грн./ 2 131 798 тис.грн./

Боргові цінні папери, випущені міжнародними фінансовими організаціями / 2 082 309 тис.грн./ 2 355 239 тис.грн./

За вирахуванням: Резерву на покриття очікуваних кредитних збитків / (155 470) тис.грн./ (135 688) тис.грн./

Усього інвестицій у цінні папери за амортизованою собівартістю / 16 314 469 тис.грн./ 18 268 898 тис.грн./

Інвестиції у цінні папери за справедливою вартістю через прибуток або збиток:

Облігації внутрішньої державної позики України / 378 801 тис.грн./ 39 707 тис.грн./

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

Усього інвестицій у цінні папери за справедливою вартістю через прибуток або збиток / 380 061 тис.грн./  
40 967 тис.грн./

Усього інвестицій у цінні папери / 16 694 530 тис.грн./ 18 309 865 тис.грн./

5. Примітка до фінансової звітності №11. Основні засоби та нематеріальні активи, за винятком гудвілу.

Найменування статті / Приміщення/ Вдосконалення орендованого майна/ Офісне та комп'ютерне обладнання/ Транспортні засоби / Незавершене будівництво/ Усього основних засобів / Нематеріальні активи, за винятком гудвілу/ Усього/

Первісна вартість станом на 31 грудня 2019 року / 983 550 тис.грн./ 222 109 тис.грн./ 1 384 429 тис.грн./  
33 032 тис.грн./ 131 146 тис.грн./ 2 754 266 тис.грн./ 1 065 672 тис.грн./ 3 819 938 тис.грн./  
Знос та амортизація станом на 31 грудня 2019 року / (408 558) тис.грн./ (153 368) тис.грн./ (923 706)  
тис.грн./ (19 442) тис.грн./ - / (1 505 074) тис.грн./ (544 023) тис.грн./ (2 049 097) тис.грн./  
Залишкова вартість станом на 31 грудня 2019 року / 574 992 тис.грн./ 68 741 тис.грн./ 460 723 тис.грн./ 13  
590 тис.грн./ 131 146 тис.грн./ 1 249 192 тис.грн./ 521 649 тис.грн./ 1 770 841 тис.грн./  
Надходження / 18 422 тис.грн./ 40 442 тис.грн./ 210 478 тис.грн./ 6 335 тис.грн./ 17 693 тис.грн./ 293 370  
тис.грн./ 197 117 тис.грн./ 490 487 тис.грн./  
Вибуття: / (3 861) тис.грн./ (862) тис.грн./ (463) тис.грн./ (393) тис.грн./ - / (5 579) тис.грн./ (2 582)  
тис.грн./ (8 161) тис.грн./ Вибуття, первісна вартість / (7 411) тис.грн./ (8 051) тис.грн./ (19 931) тис.грн./  
(3 036) тис.грн./ - / (38 429) тис.грн./ (75 134) тис.грн./ (113 563) тис.грн./  
Вибуття, знос та амортизація / 3 550 тис.грн./ 7 189 тис.грн./ 19 468 тис.грн./ 2 643 тис.грн./ - / 32 850  
тис.грн./ 72 552 тис.грн./ 105 402 тис.грн./  
Амортизаційні нарахування / (28 077) тис.грн./ (35 625) тис.грн./ (201 114) тис.грн./ (5 692) тис.грн./ - /  
(270 508) тис.грн./ (188 315) тис.грн./ (458 823) тис.грн./  
Залишкова вартість станом на 31 грудня 2020 року / 561 476 тис.грн./ 72 696 тис.грн./ 469 624 тис.грн./ 13  
840 тис.грн./ 148 839 тис.грн./ 1 266 475 тис.грн./ 527 869 тис.грн./ 1 794 344 тис.грн./  
Первісна вартість станом на 31 грудня 2020 року / 994 561 тис.грн./ 254 500 тис.грн./ 1 574 976 тис.грн./  
36 331 тис.грн./ 148 839 тис.грн./ 3 009 207 тис.грн./ 1 187 655 тис.грн./ 4 196 862 тис.грн./  
Знос та амортизація станом на 31 грудня 2020 року / (433 085) тис.грн./ (181 804) тис.грн./ (1 105 352)  
тис.грн./ (22 491) тис.грн./ - / (1 742 732) тис.грн./ (659 786) тис.грн./ (2 402 518) тис.грн./  
Залишкова вартість станом на 31 грудня 2020 року / 561 476 тис.грн./ 72 696 тис.грн./ 469 624 тис.грн./ 13  
840 тис.грн./ 148 839 тис.грн./ 1 266 475 тис.грн./ 527 869 тис.грн./ 1 794 344 тис.грн./  
Надходження / 141 407 тис.грн./ 31 789 тис.грн./ 178 787 тис.грн./ 5 615 тис.грн./ (2 617) тис.грн./ 354 981  
тис.грн./ 170 162 тис.грн./ 525 143 тис.грн./  
Переведення до іншої категорії: / - / - / 12 тис.грн./ - / - / 12 тис.грн./ - / 12 тис.грн./  
Переведення до іншої категорії, первісна вартість / - / - / 12 тис.грн./ - / - / 12 тис.грн./ - / 12 тис.грн./  
Вибуття: / (7 089) тис.грн./ (1 325) тис.грн./ (632) тис.грн./ - / - / (9 046) тис.грн./ - / (9 046) тис.грн./  
Вибуття, первісна вартість / (12 646) тис.грн./ (12 342) тис.грн./ (92 603) тис.грн./ (1 625) тис.грн./ - / (119  
216) тис.грн./ - / (119 216) тис.грн./  
Вибуття, знос та амортизація / 5 557 тис.грн./ 11 017 тис.грн./ 91 971 тис.грн./ 1 625 тис.грн./ - / 110 170  
тис.грн./ - / 110 170 тис.грн./  
Амортизаційні нарахування / (28 046) тис.грн./ (41 159) тис.грн./ (191 928) тис.грн./ (5 656) тис.грн./ - /  
(266 789) тис.грн./ (170 355) тис.грн./ (437 144) тис.грн./  
Залишкова вартість станом на 31 грудня 2021 року / 667 748 тис.грн./ 62 001 тис.грн./ 455 863 тис.грн./ 13  
799 тис.грн./ 146 222 тис.грн./ 1 345 633 тис.грн./ 527 676 тис.грн./ 1 873 309 тис.грн./  
Первісна вартість станом на 31 грудня 2021 року / 1 123 322 тис.грн./ 273 947 тис.грн./ 1 661 172 тис.грн./  
40 321 тис.грн./ 146 222 тис.грн./ 3 244 984 тис.грн./ 1 357 817 тис.грн./ 4 602 801 тис.грн./  
Знос та амортизація станом на 31 грудня 2021 року / (455 574) тис.грн./ (211 946) тис.грн./ (1 205 309)  
тис.грн./ (26 522) тис.грн./ - / (1 899 351) тис.грн./ (830 141) тис.грн./ (2 729 492) тис.грн./  
Залишкова вартість станом на 31 грудня 2021 року / 667 748 тис.грн./ 62 001 тис.грн./ 455 863 тис.грн./ 13  
799 тис.грн./ 146 222 тис.грн./ 1 345 633 тис.грн./ 527 676 тис.грн./ 1 873 309 тис.грн./

**6. Примітка до фінансової звітності №12. Активи із права користування.**

Найменування статті /31 грудня 2021 р. /31 грудня 2020 р.  
Банк орендує об'єкти нерухомості / 2021 / 2020/  
Первісна вартість станом на 1 січня / 274 849 тис.грн./ - /  
Сума амортизації станом на 1 січня / (6 291) тис.грн./ - /  
Надходження/ 158 884 тис.грн./ 274 848 тис.грн./  
Амортизація вибуття / 44 254 тис.грн./ - /  
Активи вибуття / (192 817) тис.грн./ - /  
Амортизаційні нарахування / (85 886) тис.грн./ (6 291) тис.грн./  
Залишкова вартість станом на 31 грудня / 192 993 тис.грн./ 268 557 тис.грн./  
Первісна вартість станом на 31 грудня / 240 916 тис.грн./ 274 848 тис.грн./  
Амортизація станом на 31 грудня / (47 923) тис.грн./ (6 291) тис.грн./  
Залишкова вартість станом на 31 грудня / 192 993 тис.грн./ 268 557 тис.грн./

**7. Примітка до фінансової звітності №13. Інші фінансові та нефінансові активи.**

Найменування статті /31 грудня 2021 р. /31 грудня 2020 р.  
Інші фінансові активи  
Суми у розрахунках / 364 224 тис.грн./ 268 539 тис.грн./  
Нараховані доходи до отримання / 50 519 тис.грн./ 84 762 тис.грн./  
За вирахуванням: Резерву на покриття очікуваних кредитних збитків / (139 193) тис.грн./ (132 411) тис.грн./  
Усього інших фінансових активів / 275 550 тис.грн./ 220 890 тис.грн./  
Інші нефінансові активи  
Передоплати за будівлі та обладнання / 233 307 тис.грн./ 151 416 тис.грн./  
Товарно-матеріальні запаси / 18 355 тис.грн./ 25 174 тис.грн./  
Дебіторська заборгованість за податками, крім податку на прибуток / 11 593 тис.грн./ 3 525 тис.грн./  
Інші передоплати та нарахування / 7 206 тис.грн./ 6 944 тис.грн./  
За вирахуванням: Резерву на покриття збитків від зменшення корисності / (46 712) тис.грн./ (75 590) тис.грн./  
Усього інших нефінансових активів / 335 134 тис.грн./ 217 524 тис.грн./  
Усього інших активів / 610 684 тис.грн./ 438 414 тис.грн./

**8. Примітка до фінансової звітності №14. Кошти клієнтів.**

Найменування статті /31 грудня 2021 р. /31 грудня 2020 р.  
Поточні рахунки/рахунки до запитання  
- Кошти юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців / 35 215 999 тис.грн./ 35 430 177 тис.грн./  
- Кошти фізичних осіб / 27 291 167 тис.грн./ 23 836 380 тис.грн./  
Усього поточних рахунків/рахунків до запитання / 62 507 166 тис.грн./ 59 266 557 тис.грн./  
Строкові депозити  
- Кошти юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців / 3 324 380 тис.грн./ 2 344 342 тис.грн./  
- Кошти фізичних осіб / 1 153 238 тис.грн./ 1 491 555 тис.грн./  
Усього строкових депозитів / 4 477 618 тис.грн./ 3 835 897 тис.грн./  
Усього коштів клієнтів / 66 984 784 тис.грн./ 63 102 454 тис.грн./

**9. Примітка до фінансової звітності №15. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання.**

Найменування статті /31 грудня 2021 р. /31 грудня 2020 р.  
Кредиторська заборгованість за розрахунками з банківськими працівниками / 470 946 тис.грн./ 434 432 тис.грн./

Кошти у розрахунках / 320 466 тис.грн./ 128 941 тис.грн./  
Нараховані витрати за професійні послуги та розрахунково-касове обслуговування / 185 752 тис.грн./ 93 901 тис.грн./  
Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами / 13 673 тис.грн./ 5 611 тис.грн./  
Усього інших фінансових зобов'язань / 990 837 тис.грн./ 662 885 тис.грн./  
Доходи майбутніх періодів / 82 745 тис.грн./ 92 118 тис.грн./  
Резерв на покриття збитків за судовими позовами / 41 057 тис.грн./ 21 217 тис.грн./  
Кошти до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб / 24 023 тис.грн./ 55 395 тис.грн./  
Податки до сплати, крім податку на прибуток / 21 212 тис.грн./ 10 221 тис.грн./  
Резерв на покриття збитків від умовних та кредитних зобов'язань / 20 409 тис.грн./ 15 770 тис.грн./  
Інше / 13 062 тис.грн./ 8 677 тис.грн./  
Усього інших нефінансових зобов'язань / 202 508 тис.грн./ 203 398 тис.грн./  
Усього інших зобов'язань / 1 193 345 тис.грн./ 866 283 тис.грн./

#### 10. Примітка до фінансової звітності №16. Узгодження зобов'язань, які виникають у результаті фінансової діяльності.

Нижче подано детальну інформацію про основні зміни у зобов'язаннях Банку, які виникають у результаті фінансової діяльності, включно з грошовими та негрошовими змінами. Зобов'язання, які виникають у результаті фінансової діяльності, є зобов'язаннями, стосовно яких грошові потоки були, або майбутні грошові потоки будуть класифікуватись в окремому звіті про рух грошових коштів Банку як рух грошових коштів від фінансової діяльності за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року:

Найменування статті / Негрошові зміни / Залишок станом на початок періоду / Надходження/ (погашення) з потоків грошових коштів / Курсові різниці / Інші зміни / Залишок станом на кінець періоду/  
Кошти банків / 2 947 тис.грн./ (659) тис.грн./ - / - / 2 288 тис.грн./  
Орендні зобов'язання / 248 771 тис.грн./ (78 635) тис.грн./ - / 13 501 тис.грн./ 183 637 тис.грн./  
Усього узгодження зобов'язань, які виникають у результаті фінансової діяльності / 251 718 тис.грн./ (79 294) тис.грн./ - / 13 501 тис.грн./ 185 925 тис.грн./

#### 11. Примітка до фінансової звітності №17. Емісійний дохід і статутний капітал.

Найменування статті / Кількість простих акцій, у тисячах одиниць / Кількість привілейованих акцій, у тисячах одиниць / Прості акції / Привілейовані акції / Усього  
Статутний капітал і повністю оплачені акції станом на 31 грудня 2020 року / 491 902 835/ 15 023 330/ 4 919 029/ 150 233/ 5 069 262/  
Статутний капітал і повністю оплачені акції станом на 31 грудня 2021 року / 491 902 835/ 15 023 330/ 4 919 029/ 150 233/ 5 069 262/

Станом на 31 грудня 2021 року BNP Paribas SA (Франція) належало 60% акцій Банку (31 грудня 2020 року: 60%), а ЄБРР належало 40% акцій Банку (31 грудня 2020 року: 40%).

Емісійний дохід станом на 31 грудня 2021 та 2020 років становив 811 229 тисяч гривень. Емісійний дохід являє собою перевищення отриманих внесків над номінальною вартістю випущених акцій.

Усі прості акції станом на звітну дату мали номінальну вартість 0,01 гривні за акцію (31 грудня 2020 року: 0,01 гривні за акцію). Усі привілейовані акції мали номінальну вартість 0,01 гривні за акцію (31 грудня 2020 року: 0,01 гривні за акцію).

Привілейовані акції не підлягають викупу та дають їхнім власникам пріоритетне право у порівнянні з простими акціями у випадку ліквідації Банку. Привілейовані акції дають власникам право участі у загальних зборах акціонерів без права голосу, за винятком голосувань з питань реорганізації та ліквідації Банку і внесення змін та доповнень до Статуту Банку, які обмежують права власників привілейованих акцій. Дивіденди за привілейованими акціями встановлені у розмірі 48% від загальної



суми оголошених дивідендів та підлягають виплаті перед виплатою дивідендів за простими акціями. У випадках, передбачених законодавством України, власники привілейованих акцій мають рівні права голосу з власниками простих акцій.

У 2021 та 2020 роках Банк не розподіляв дивідендів серед своїх акціонерів.

## 12. Примітка до фінансової звітності №18. Прибуток на акцію.

Найменування статті /31 грудня 2021 р. /31 грудня 2020 р.

Чистий прибуток за рік / 1 454 486 тис.грн./ 1 312 021 тис.грн./

Акції випущені і повністю оплачені (у тисячах одиниць) / 506 926 165 тис.грн./ 506 926 165 тис.грн./

У тому числі:

Прості акції випущені і повністю оплачені (у тисячах одиниць) / 491 902 835 тис.грн./ 491 902 835 тис.грн./

Чистий прибуток на одну просту акцію (гривень на одну акцію) / 1,54 / 1,39/

Привілейовані акції випущені і повністю оплачені (у тисячах одиниць) / 15 023 330 / 15 023 330/

Чистий прибуток на одну привілейовану акцію (гривень на одну акцію) / 46,47/ 41,92/

## 13. Примітка до фінансової звітності №19. Процентні доходи та витрати.

Найменування статті /За 12 місяців 2021 р. /За 12 місяців 2020 р.

Процентні доходи за фінансовими активами за амортизованою собівартістю:

Кредити та аванси клієнтам

Кредити, надані юридичним особам / 1 268 920 тис.грн./ 1 393 854 тис.грн./

Кредити, надані фізичним особам / 1 630 246 тис.грн./ 1 533 751 тис.грн./

Усього процентних доходів за кредитами та авансами клієнтам / 2 899 166 тис.грн./ 2 927 605 тис.грн./

Кредити та аванси банкам

Строкові кредити, надані банкам / 36 516 тис.грн./ 65 696 тис.грн./

Усього процентних доходів за кредитами та авансами банкам / 36 516 тис.грн./ 65 696 тис.грн./

Кореспондентські рахунки, депозити та кредити "овернайт" у банках

Поточні рахунки та рахунки "овернайт" / (41 260) тис.грн./ (33 634) тис.грн./

Усього процентних доходів за кореспондентськими рахунками, депозитами та кредитами "овернайт" у банках / (41 260) тис.грн./ (33 634) тис.грн./

Інвестиції у цінні папери

Депозитні сертифікати НБУ / 526 104 тис.грн./ 511 380 тис.грн./

Облігації внутрішньої державної позики України / 483 949 тис.грн./ 415 803 тис.грн./

Боргові цінні папери, випущені міжнародними фінансовими організаціями та іноземними органами державної влади / 63 740 тис.грн./ 70 072 тис.грн./

Усього процентних доходів за інвестиціями у цінні папери / 1 073 793 тис.грн./ 997 255 тис.грн./

Усього процентних доходів за фінансовими активами за амортизованою собівартістю / 3 968 215 тис.грн./ 3 956 922 тис.грн./

Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями за амортизованою собівартістю:

Кошти клієнтів

Поточні рахунки / (198 713) тис.грн./ (429 092) тис.грн./

Строкові депозити / (94 410) тис.грн./ (225 633) тис.грн./

Усього процентних витрат за коштами клієнтів / (293 123) тис.грн./ (654 725) тис.грн./

Субординований борг / - / (4 277) тис.грн./

Кошти банків / - / (2 283) тис.грн./

Орендні зобов'язання / (18 728) тис.грн./ (1 593) тис.грн./

Усього процентних витрат за фінансовими зобов'язаннями за амортизованою собівартістю / (311 851) тис.грн./ (662 878) тис.грн./

**14. Примітка до фінансової звітності №20. Комісійні доходи та витрати.**

Найменування статті /За 12 місяців 2021 р. /За 12 місяців 2020 р.

Комісійні доходи

Комісійні за розрахунково-касове обслуговування / 2 258 407 тис.грн./ 1 939 484 тис.грн./

Комісійні за валютними операціями / 282 390 тис.грн./ 227 871 тис.грн./

Комісійні за агентські послуги / 22 167 тис.грн./ 23 571 тис.грн./

Комісійні за гарантійними зобов'язаннями / 21 534 тис.грн./ 15 126 тис.грн./

Комісійні за операціями з цінними паперами / 9 810 тис.грн./ 8 039 тис.грн./

Інші доходи за виплатами та комісійними / 67 912 тис.грн./ 59 009 тис.грн./

Усього комісійних доходів / 2 662 220 тис.грн./ 2 273 100 тис.грн./

Комісійні витрати

Комісійні за розрахунково-касове обслуговування / (593 265) тис.грн./ (507 314) тис.грн./

Пластикові картки та касаційні операції / (50 617) тис.грн./ (56 854) тис.грн./

Комісійні витрати на кредитне обслуговування та гарантії / (5 078) тис.грн./ (2 835) тис.грн./

Усього комісійних витрат / (648 960) тис.грн./ (567 003) тис.грн./

Чисті комісійні доходи / 2 013 260 тис.грн./ 1 706 097 тис.грн./

**15. Примітка до фінансової звітності №21. Інші адміністративні та операційні витрати.**

Найменування статті /За 12 місяців 2021 р. /За 12 місяців 2020 р.

Утримання приміщень та обладнання / (361 840) тис.грн./ (331 560) тис.грн./

Оренда / (111 293) тис.грн./ (190 290) тис.грн./

Професійні послуги / (281 069) тис.грн./ (139 363) тис.грн./

Поштові та телекомунікаційні витрати / (118 648) тис.грн./ (114 690) тис.грн./

Рекламні та маркетингові послуги / (70 189) тис.грн./ (61 164) тис.грн./

Охорона праці, підбір кадрів, тренінги / (12 060) тис.грн./ (35 886) тис.грн./

Витрати на інкасацію / (31 096) тис.грн./ (33 017) тис.грн./

Витрати на охорону / (33 078) тис.грн./ (32 149) тис.грн./

Виробництво пластикових карток / (28 919) тис.грн./ (19 661) тис.грн./

Роялті / (4 724) тис.грн./ (17 198) тис.грн./

Податки, крім податку на прибуток / (17 920) тис.грн./ (16 471) тис.грн./

Витрати на відрядження / (6 430) тис.грн./ (10 527) тис.грн./

Благодійність / (6 131) тис.грн./ (8 594) тис.грн./

Судові витрати / (74 569) тис.грн./ (8 086) тис.грн./

Інше / (46 937) тис.грн./ (55 109) тис.грн./

Усього інших адміністративних та операційних витрат / (1 204 903) тис.грн./ (1 073 765) тис.грн./

**16. Примітка до фінансової звітності №22. Податкові витрати (доходи).**

Найменування статті /31 грудня 2021 р. /31 грудня 2020 р.

Поточний податок на прибуток / 346 337 тис.грн./ 295 886 тис.грн./

Відстрочений податок на прибуток / (18 016) тис.грн./ (14 924) тис.грн./

Податкові витрати (доходи) / 328 321 тис.грн./ 280 962 тис.грн./

Ставка податку на прибуток, яка застосовується до доходів Банку, становила у 2021 році 18% (2020: 18%).

**17. Примітка до фінансової звітності №23. Управління фінансовими ризиками.**

Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності/(збиток від зменшення корисності), визначені згідно з вимогами МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" та відображені у консолідованому звіті про прибутки або збитки та інші сукупні доходи за роки, які закінчилися 31 грудня 2021 та 2020 років, були представлені таким чином:

Найменування статті / За 12 місяців 2021 року / За 12 місяців 2020 року

Нарахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам / (482 895) тис.грн./ (366 030) тис.грн./

Прибуток від продажу раніше списаних проблемних кредитів та авансів клієнтам / 87 371 тис.грн./ 63 245 тис.грн./

Прибуток від погашення раніше списаних проблемних кредитів та авансів клієнтам / 84 257 тис.грн./ 83 246 тис.грн./

Нарахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків за інвестиціями у цінні папери, які оцінюються за амортизованою собівартістю / (20 238) тис.грн./ (11 687) тис.грн./

Нарахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків за іншими фінансовими активами / (12 012) тис.грн./ (16 998) тис.грн./

Нарахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами банкам / (1 678) тис.грн./ (516) тис.грн./

Використання/(нарахування) інших резервів / 28 052 тис.грн./ (61 867) тис.грн./

Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності/(збиток від зменшення корисності), визначені згідно з вимогами МСФЗ 9 / (317 143) тис.грн./ (310 607) тис.грн./

#### 18. Примітка до фінансової звітності №26. Похідні фінансові активи та фінансові зобов'язання.

У 2021 році Банк відобразила чистий збиток у сумі 217 493 тисячі гривень (2020: чистий прибуток у сумі 34 348 тисяч гривень) від операцій з договорами валютних деривативів, включений до складу чистого прибутку (збитку) від операцій з іноземною валютою в окремому звіті про прибутки або збитки та інші сукупні доходи.

Похідні фінансові інструменти (деривативи) за договорами з іноземною валютою, укладені Групою, в основному, використовуються для торгівлі на позабіржовому ринку між професійними учасниками ринку на підставі стандартизованих договорів. Похідні фінансові інструменти мають потенційно вигідні умови (і є активами) або потенційно не вигідні умови (і є зобов'язаннями) у результаті коливання процентних ставок на ринку, валютних курсів або інших змінних чинників, пов'язаних з цими інструментами. Загальна справедлива вартість похідних фінансових інструментів може час від часу значно змінюватися.

Справедливу вартість дебіторської або кредиторської заборгованості за договорами валютних деривативів, укладених Банком на звітну дату, наведено у таблиці нижче. До таблиці включено договори з датою розрахунків після відповідної звітної дати, причому суми за цими договорами показано розгорнуто - до взаємозаліку позицій (та платежів) за кожним з контрагентів. Ці договори мають короткостроковий характер.

Договори з позитивною справедливою вартістю за 2021 рік / Договори з негативною справедливою вартістю за 2021 рік / Договори з позитивною справедливою вартістю за 2020 рік / Договори з негативною справедливою вартістю за 2020 рік /

Договори валютного свопу: умовна сума на звітну дату

- дебіторської заборгованості у доларах США при розрахунку (+) / 34 020 тис.грн./ 210 138 тис.грн./ - / - /

- кредиторської заборгованості у доларах США при розрахунку (-) / (124 703) тис.грн./ (2 780 629) тис.грн./ (2 550 149) тис.грн./ (65 032) тис.грн./

- дебіторської заборгованості у євро при розрахунку (+) / 18 554 тис.грн./ - / 17 370 тис.грн./ - /

- кредиторської заборгованості у євро при розрахунку (-) / (371 071) тис.грн./ (206 108) тис.грн./ (13 896) тис.грн./ (36 477) тис.грн./

- дебіторської заборгованості у гривнях при розрахунку (+) / 371 825 тис.грн./ 2 768 074 тис.грн./ 2 567 430 тис.грн./ 146 545 тис.грн./

- кредиторської заборгованості у гривнях при розрахунку (-) / (9 140) тис.грн./ (7 363) тис.грн./ - / - /

- дебіторської заборгованості в японських єнах при розрахунку (+) / 75 811 тис.грн./ - / - / - /

- кредиторської заборгованості в японських єнах при розрахунку (-) / - / - / - / (49 623) тис.грн./

- дебіторської заборгованості в швейцарських франках при розрахунку (+) / 9 286 тис.грн./ - / - / - /

- кредиторської заборгованості в швейцарських франках при розрахунку (-) / - / (8 213) тис.грн./ (17 357) тис.грн./ - /

- кредиторської заборгованості в англійських фунтах стерлінгах при розрахунку (-) / - / (3 684) тис.грн. / - /  
- /  
- дебіторської заборгованості у польських злотих при розрахунку (+) / - / 2 018 тис.грн. / - / - /  
- дебіторської заборгованості у китайських юанях при розрахунку (+) / 342 тис.грн. / - / - / - /  
- кредиторської заборгованості у данських кронах при розрахунку (-) / - / (832) тис.грн. / - / - /  
- дебіторської заборгованості у російських рублях при розрахунку (+) / - / 14 559 тис.грн. / - / - /  
Чиста справедлива вартість договорів валютних деривативів / 4 924 тис.грн. / (12 040) тис.грн. / 3 398  
тис.грн. / (4 587) тис.грн. /

**XV. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)**

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВ <Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані>
2	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
3	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	25642478
4	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	01033, м. Київ, вул. Жилянська 48-50А
5	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	1973
6	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	номер: 0656, дата: 26.12.2016
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2021 по 31.12.2021
8	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	01 - немодифікована
9	Пояснювальний параграф (за наявності)	-
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: Aud/2021/79716, дата: 25.10.2021
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 25.10.2021, дата закінчення: 24.06.2022
12	Дата аудиторського звіту	24.06.2022
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	2 334 703,00
14	Текст аудиторського звіту	
Аудиторський звіт додано разом із річною фінансовою звітністю емітента		

**XVI. Твердження щодо річної інформації**

На нашу думку, окрема фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2021 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (<МСФЗ>) та відповідно до Закону України <Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні> щодо складання фінансової звітності (<Закон про бухгалтерський облік та фінансову звітність>).

**XIX. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду**

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Вид інформації
1	2	3
26.01.2021	26.01.2021	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
28.04.2021	29.04.2021	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу
29.04.2021	30.04.2021	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу
14.07.2021	14.07.2021	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
30.07.2021	02.08.2021	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
30.08.2021	31.08.2021	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
01.12.2021	01.12.2021	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
28.12.2021	29.12.2021	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
28.12.2021	30.12.2021	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента