

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	X

(учасників) на загальних зборах емітента	
- 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 облігації 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 облігацій 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	X
28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість	X
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 2022 році складають - 4 042 093,80 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 вчинення значних правочинів, 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)
4761
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	<p>Генеральна ліцензія НБУ на здійснення валютних операцій № 75-2 від 06.10.2016 р. на право здійснення валютних операцій згідно з додатком, яким визначений наступний перелік таких валютних операцій:</p> <ul style="list-style-type: none"> - неторговельні операції з валютними цінностями; - операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків; - операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами; - ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів - нерезидентів у грошовій одиниці України; - ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті. - ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України. - відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними; - відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними; - залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України; - залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках; - торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів]; - торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках; - залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України; - торгівля банківськими металами на валютному ринку України; - валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України <Про фінансові послуги та державне регулювання фінансових послуг> та не зазначені в абзацах другому-сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 № 281; - валютні операції на міжнародних ринках, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України <Про фінансові послуги та державне регулювання фінансових послуг> та не зазначені в абзацах другому-сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 № 281. 			
Професійна діяльність на фондовому ринку	АЕ №294541	23.10.2014	НКЦПФР	
Опис	Брокерська діяльність. Срок дії 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 дії ліцензії с 24.10.2014 - необмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку	АЕ №294543	23.10.2014	ДКЦПФР	
Опис	Андеррайтинг.			

	Срок діє ліцензії с 24.10.2014 - необмежений.			
Господарська діяльність	АВ №368596	12.05.2008	Адміністрація державної служби спеціального зв'язку та захисту інформації України	
Опис	<p>Вид господарської діяльності - Розробка, виробництво , використання, експлуатація, сертифікаційні іспити, тематичні дослідження, експертиза, ввезення, вивіз криптосистем та засобів криптографічного захисту інформації (крім послуг електронного цифрового підпису), торгівля криптосистемами і засобами криптографічного захисту інформації в частині:</p> <p>(1) Використання, експлуатація засобів криптографічного захисту інформації і криптосистем.</p> <p>(2) Надання послуг в сфері криптографічного захисту інформації.</p> <p>(3) Ввезення, вивіз засобів криптографічного захисту інформації і криптосистем.</p> <p>(4) Торгівля засобами криптографічного захисту інформації і криптосистемами.</p> <p>З наданням права виробництва робіт по пунктам (1)-(4) в сфері криптографічного захисту конфіденційної інформації.</p>			
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 розглянута у межах справи №917/1759/19. Через те, що задоволення забезпечених вимог кредиторів, здійснюється в межах справи про банкрутство, суд відмовив у задоволенні позову.
Опис:							
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 розглянута у межах справи №917/1759/19. Суд відмовив у задоволенні позову враховуючи, що задоволення забезпечених вимог кредиторів, здійснюється в межах справи про банкрутство.
Опис:							

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 розглянута у межах справи №917/1759/19. Суд відмовив у задоволенні позову враховуючи, що задоволення забезпечених вимог кредиторів, здійснюється в межах справи про банкрутство.
Опис:							
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 розглянута у межах справи №917/1759/19. Суд відмовив у задоволенні позову враховуючи, що задоволення забезпечених вимог кредиторів, здійснюється в межах справи про банкрутство.
Опис:							
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 розглянута у межах справи №917/1759/19. Суд відмовив у

								задоволенні позову вправуюючи, що задоволення забезпечених вимог кредиторів, здійснюється в межах справи про банкрутство.
Опис:								
6	917/1759/19	Господарський суд Полтавської області	Філія "Менський сир", Позивач (Заявник): Приватне підприємство "Консалтингова фірма "Прометей", Відповідач	ТОВ "Гадячсир"	Інші кредитори, 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. Банк оскаржив зазначене рішення суду.	
Опис:								

XI. Опис бізнесу

Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

Організаційна структура АТ <УКРСИББАНК> на 01.01.2023 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 проектною діяльністю

Департамент забезпечення готівковими грошовими засобами

Станом на 01.01.2023 року АТ <УКРСИББАНК> має 243 відділення. Усі відділення банку розташовані на території України, з них:

Вінницька область - 13;

Волинська область - 4;

Дніпропетровська область - 24 ;

Донецька область - 2;

Житомирська область - 3;

Закарпатська область - 7;

Запорізька область - 10;

Івано-Франківська область - 4;

Київська область - 67;

Кіровоградська область - 5;

Львівська область - 14;

Миколаївська область - 7;

Одеська область - 21;

Полтавська область - 7;

Рівненська область - 3;

Сумська область - 4;

Тернопільська область - 2;

Харківська область - 26;
Херсонська область - 6;
Хмельницька область - 3;
Черкаська область - 6;
Чернігівська область - 2;
Чернівецька область - 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). 2022 рік - 4761 чол.

Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб). - 12 чол.

Чисельність штатних працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), - 105, фонд оплати праці - 11399,22 тис.грн.

Чисельність сумісників працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), - 12, фонд оплати праці. - 1145,4 тис.грн.

УСЬОГО: Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), - 117, фонд оплати праці. - 12544,6 тис.грн.

Розмір фонду оплати праці у 2022 році збільшився на 14,6%, що становить 269363,6 тис.грн. порівняно з 2021 роком.

Фонд оплати праці штатних працівників, тис.грн.;

за 2021 рік - 1 838 763,7 тис.грн.

за 2022 рік - 2 108 127,3 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 програму "Нова модель роботи".

Програма "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 торгівельна 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 оборотних активів".

Оренда

Банк може виступати орендарем чи орендодавцем за договором оренди.

Договори оренди, укладені банком, як орендодавець, класифікується 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 невідмовного періоду оренди (періоду, протягом якого дострокове припинення договору неможливе), Банк застосовує умови договору.

Банк визначає строк оренди як невідмовний 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.

Система управління ризиками. 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, як "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 правовим, 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-ризиків та репутаційного ризику) та Департамент управління ризиками (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 управління ризиками 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.

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 взятих 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 колективній 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.

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

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

Істотне збільшення кредитного ризику. Банк здійснює моніторинг усіх фінансових активів, щодо яких мають застосовуватись вимоги щодо зменшення корисності, для оцінки того, чи відбулося істотне збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання. Якщо мало місце істотне збільшення кредитного ризику, Банк оцінює резерв на покриття очікуваних кредитних збитків на увесь період використання інструмента, а не на 12 місяців.

Внутрішні рейтинги кредитного ризику. Для цілей мінімізації кредитного ризику Банк розробив класифікацію кредитних ризиків для визначення рейтингів згідно з рівнем ризику настання дефолту. Концептуальна основа класифікації кредитних ризиків Банку складається з дванадцяти рейтингів. Інформація про кредитні рейтинги базується на діапазоні даних, які визначаються як такі, що прогнозують ризик настання дефолту, і застосовують кредитні судження на основі досвіду. Під час аналізу беруться до уваги характер ризику та вид позичальника. Градація кредитного ризику визначається із використанням якісних та кількісних факторів, які вказують на ризик настання дефолту.

Градація кредитного ризику створюється і градується для відображення ризику настання дефолту по мірі погіршення кредитного ризику. Кожен контрагент розподіляється на

рівень у шкалі кредитного ризику на момент первісного визнання на основі доступної інформації про цього контрагента. Банк здійснює моніторинг усіх ризиків, і шкала кредитного ризику оновлюється для відображення поточної інформації. Процедури моніторингу, які виконуються, є як загальними, так і адаптованими до конкретного виду активу.

Банк використовує рейтинг, присвоєний контрагенту міжнародними рейтинговими агентствами (тобто Fitch, Moody's, S&P), серед яких найнижчий приймається для цілей міжбанківського розкриття інформації. У випадку якщо банк-контрагент знаходиться у державній власності, міжнародний рейтинг коригується до рейтингу країни, у якій зареєстрований відповідний банк, присвоєного міжнародним рейтинговим агентством. За відсутності міжнародного рейтингу для міжбанківських клієнтів, а також для державних органів, береться до уваги рейтинг країни, присвоєний міжнародним рейтинговим агентством. Для інших клієнтів використовується клієнтський рейтинг Групи BNP Paribas без будь-якого коригування на рейтинг країни.

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 (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 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 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 DPD > 30;

- кредити з активним статусом невиконання зобов'язань (forborne status/FBE).

Рейтинг клієнта є найвагомішим 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 колективної 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 (колективної 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.

Для розрахунку PD портфель кредитів розподіляється на групи в залежності від:

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

- валюти (гривня чи іноземна валюта);

- кількості днів прострочення: ([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.

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 здійснює Комітет з управління активами та пасивами Банку.

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

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.

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 (2018-2022 рр.) сума надходження основних засобів та нематеріальних активів склала:

- по будівлям та спорудам - 322 673 тис.грн.;
- по удосконаленням орендованого майна -80 944 тис.грн.;
- по машинам та обладнанню -885 591 тис.грн.;
- транспортні засоби - 22 187 тис.грн.;
- по інструментам, приладам, інвентарю та іншим необ.активам - 212 394 тис.грн.;
- по нематеріальним активам -1 123 075 тис.грн.

Крім того, станом на 31 грудня 2022 року незавершені капітальні інвестиції в необоротні активи склали 264 609 тис.грн.

Балансова вартість основних засобів та нематеріальних активів, що вибули або були списані протягом останніх п'яти років (2018 - 2022 рр.) становила:

- по будівлям та спорудам - 83 227 тис.грн.;
- по удосконаленням орендованого майна - 2 087 тис.грн.;
- по машинам та обладнанню - 5 744 тис.грн.;
- транспортні засоби - 1 018 тис.грн.;
- по інструментам, приладам, інвентарю та іншим необ.активам - 2 611 тис.грн.;
- по нематеріальним активам - 10 012 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, прогностичні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення

Станом на початок 2022 року первісна вартість необоротних активів АТ "УКРСИББАНК" складала 4 602 801 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.).

Станом на кінець 2022 року первісна вартість необоротних активів Банку складає 4 992 076 тис. грн. (у т.ч. нематеріальні активи - 1 527 875 тис. грн.), а залишкова вартість необоротних активів - 2 054 570 тис. грн., (у т.ч. нематеріальні активи - 729 097 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 01.01.2023 року АТ "УКРСИББАНК" має наступну структуру необоротних активів:

- "Будинки і споруди" - залишкова вартість - 616 175 тис. грн.;
- "Машини і обладнання" - залишкова вартість- 496 611 тис. грн.;
- "Транспортні засоби" - залишкова вартість - 8 586 тис. грн.;

- "Нематеріальні активи" - залишкова вартість - 729 097 тис. грн;

- "Інші" - залишкова вартість – 204 101 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 2022 року склала 2 729 492 тис. грн. (у т.ч. нематеріальні активи - 830 141 тис. грн), а на початок 2023 р. - 2 937 506 тис. грн. (у т.ч. НА - 798 778 тис. грн)

Рівень зносу необоротних активів АТ "УКРСИББАНК" станом на 01.01.2023р. - 58,84%.

Вартість придбання необоротних активів АТ "УКРСИББАНК" за 2022 рік - 711 273 тис. грн. (у т.ч. нематеріальні активи - 414 778 тис. грн), залишкова вартість необоротних активів, що вибули у 2022 році - 15 044 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 01.01.2022р. склали 156 945 тис. грн., (у т.ч. нематеріальні активи - 66 945 тис. грн), а станом на 01.01.2023р. склали 264 609 тис. грн. (у т.ч. нематеріальні активи - 164 127 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 01.01.2023 року складала 150 760 тис. грн.

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

У лютому 2022 року Російська Федерація визнала тимчасово окуповані території у Луганській та Донецькій областях незалежними республіками та почала військове вторгнення в Україну, що призвело до повномасштабної війни на всій території України. 4 жовтня 2022 року президент Російської Федерації підписав закони про анексію частин Луганської, Донецької, Запорізької та Херсонської областей, які раніше були ратифіковані парламентом країни.

Військовий напад, що триває, призвів до значних руйнувань інфраструктури, переміщення населення та порушення економічної діяльності в Україні. До серпня 2022 року всі порти в акваторії Чорного моря зупинили свою роботу, що призвело до повного припинення експортних та імпорتنих операцій через морські порти. Аеропорти, велика кількість доріг і мостів були закриті, пошкоджені або зруйновані, що ще більше ускладнило процеси транспортування і логістики. Перевезення вантажів на в'їзд та виїзд здійснювалися залізничним та автомобільним транспортом, а також із залученням європейських перевізників, що дало можливість більшості компаній в Україні з травня-червня 2022 року відновити та налагодити транспортування та логістику своєї продукції. 22 липня 2022 року у Стамбулі представники України підписали угоду з Туреччиною та Організацією Об'єднаних Націй (ООН) про розблокування портів і відновлення з 1 серпня 2022 року експорту зерна, який був заблокований у чорноморських портах через війну. Російська Федерація також підписала "дзеркальну угоду" з

Туреччиною та ООН. 17 листопада 2022 року в Стамбулі сторони домовилися продовжити "зернову угоду" ще на 120 днів, до 18 березня 2023 року відповідно. За період з початку дії угоди до кінця 2022 року з морських портів України було відвантажено близько 16,3 млн тон сільськогосподарської продукції.

Наприкінці квітня 2022 року Україна також зіткнулася із суттєвою нестачею палива через необхідність створення нових логістичних шляхів постачання з Європи; проблема була вирішена протягом травня-червня 2022 року. У жовтні-грудні 2022 року в Україні відбулися масові відключення електроенергії для населення та бізнесу через значні пошкодження електромереж внаслідок обстрілів з боку Російської Федерації, що також спричинило проблеми з водопостачанням та опаленням. Для вирішення цих проблем і стабілізації економіки Уряд запровадив низку надзвичайних заходів. З лютого 2022 року ситуація в енергосистемі України покращилася та стабілізувалася.

Внаслідок військового вторгнення Російської Федерації та початку повномасштабної війни економіка України зазнала серйозних наслідків. У 2022 році падіння ВВП України сягнуло 30,3% (у 2021 році реальний ВВП зріс на 3,2%). Починаючи з лютого 2022 року, рівень інфляції збільшився в річному вимірі та досяг 26,6% на кінець року (2021: 10,0%) через порушення ланцюгів постачання та виробничих процесів, нерівномірний попит, збільшення господарських витрат, зростання цін на світових ринках, обмеження поставок окремих товарів, а також фізичне знищення активів багатьох компаній, спричинене нападом Росії на Україну. Національна валюта девальвувала, за офіційними курсами на кінець 2022 року, на 34% щодо долара та на 26% щодо євро порівняно з середніми показниками на кінець 2021 року.

З моменту початку вторгнення Національний Банк України (НБУ) запровадив низку тимчасових заходів, таких як обмеження міжнародних виплат в іноземній валюті, а також фіксація офіційного курсу обміну валют для основних валют (21 липня 2022 року НБУ скоригував офіційний курс гривні до долара США на 25% до 36,5686 грн за 1 долар США).

Незважаючи на підвищення офіційного курсу долара, диспропорція між офіційним і ринковим курсами зберігається. З початку війни НБУ у силу запровадження вимушених адміністративних обмежень зафіксував облікову ставку на рівні 10%, однак пізніше, у червні, підвищив її до рівня 25%. У 2023 році НБУ додатково посилив вимоги до обов'язкових резервів банків. НБУ заявив, що повернеться до режиму інфляційного таргетування з плаваючим курсоутворенням після нормалізації функціонування економіки та фінансової системи.

Водночас завдяки допомозі партнерів міжнародні резерви НБУ станом на кінець 2022 року перевищили довоєнний рівень і сягнули 28,5 млрд доларів. У серпні 2022 року Міністерство фінансів України відтермінувало платежі за суверенними єврооблігаціями на два роки та змінило терміни та умови випуску державних деривативів, зменшивши потреби у фінансуванні. Загалом Уряд України продовжує обслуговувати зовнішні боргові зобов'язання, а банківська система залишається працездатною та підтримує стабільність.

Ухвалений державний бюджет України на 2023 рік передбачає, що доходи бюджету будуть вдвічі менші за видатки, а дефіцит становитиме близько 21% ВВП (або 35,5 млрд доларів). Очікується, що дефіцит бюджету фінансуватиметься за рахунок фінансової допомоги від іноземних партнерів у формі грантів та пільгових довгострокових безпроцентних кредитів.

Уряд України отримав значну міжнародну підтримку та фінансування від міжнародних організацій, включно з окремими країнами, а також донорські внески від благодійних організацій для підтримки фінансової стабільності, здійснення соціальних виплат та на військові потреби. Протягом 2022 року обсяги заявленої міжнародної фінансової допомоги склали понад 65 млрд доларів США, тоді як обсяги отриманої міжнародної фінансової допомоги були на рівні понад 32 млрд доларів США. Обсяги військової допомоги перевищили 16 млрд доларів США, а гуманітарної - 41 млрд доларів США.

15 березня 2022 року Верховна Рада України внесла зміни до податкового законодавства та прийняла Закон України № 2120-IX "Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо дії норм на період дії воєнного стану" (Примітка 24). Експортери стикаються з проблемами та затримкою відшкодування ПДВ через необхідність проведення податкових перевірок для отримання відшкодування.

У березні 2022 року системний оператор української електроенергетичної мережі спільно з європейськими операторами завершив інтеграцію української та європейської енергосистем.

23 червня 2022 року на саміті Європейської Ради в Брюсселі було ухвалено рішення про надання Україні статусу кандидата на вступ до Європейського Союзу. Україна збирається стати учасником програм та ініціатив ЄС, відкритих для кандидатів.

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 2022 року / 31 грудня 2021 року

Основний капітал / 8 805 172 тис.грн. / 7 553 656 тис.грн. /

Додатковий капітал / 3 931 400 тис.грн./ 1 358 458 тис.грн./

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

Усього регуляторного капіталу / 12 735 303 тис.грн. / 8 910 845 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 2022 та 2021 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 2022 року Банк мав капітальні зобов'язання, передбачені контрактами, щодо придбання приміщень та обладнання на загальну суму 34 535 тис. гривень, по нематеріальним активам на загальну суму 8 981 тис.грн., (на 31 грудня 2021 року - 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.).

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)

UKRSIBBANK BNP Paribas Group - банк для світу, що змінюється, один з найбільших універсальних банків України, який працює на ринку з 1990 року. З 2006 року UKRSIBBANK є частиною міжнародної фінансової групи BNP Paribas - лідера сталого фінансування у Європі. Група BNP Paribas присутня у більш, ніж 60 країнах світу та має 200-річну успішну історію

розвитку банку та амбітну політику корпоративної соціальної відповідальності. Сьогодні 60% акцій UKRSIBBANK належать BNP Paribas, 40% - ЄБРР.

Місія UKRSIBBANK - 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.

На початку 2022 року BNP Paribas - головний акціонер UKRSIBBANK - оголосив про реалізацію стратегії розвитку до 2025 року з ключовими напрямками Зростання, Інновації, Сталий розвиток.

Стратегія UKRSIBBANK також повністю відповідає цим напрямкам та спрямована на створення стійкого банку, який пропонує різноманітні сервіси для клієнтів із застосуванням гнучкого та виваженого ризик-орієнтованого підходу, інтегрує цифрові рішення, контролює баланс співвідношення витрат до доходів, інтегрує ESG рішення у щоденну операційну діяльність.

З 2021 року UKRSIBBANK є підписантом Глобального договору ООН. Банк зобов'язався дотримуватися Десяти принципів Глобального договору у сфері прав людини, трудових відносин, навколишнього середовища та боротьбі з корупцією та 17 Цілей сталого розвитку. Фінансуючи та обслуговуючи 2 млн клієнтів - а це фізичні особи, підприємці середнього та малого бізнесу, лідери вітчизняної економіки та міжнародні корпорації, UKRSIBBANK щодня сприяє розвитку економіки України. Як партнер, ми допомагаємо своїм клієнтам у реалізації проектів, які формують та змінюють їхнє життя, та водночас дотримуємося інвестиційної політики відповідального соціального та екологічного фінансування, етичності бізнесу, підтримуємо різноманітність та інклюзію, перехід на чисту енергію, зменшення вуглецевого сліду. Як частина Групи BNP Paribas UKRSIBBANK реалізує 10 галузевих політик у сфері корпоративної соціальної відповідальності, які регулюють взаємодію Групи BNP Paribas у всіх країнах присутності із такими чутливими секторами економіки, як: пальмова олія, деревна маса, тютюнова промисловість, сфера оборони і безпеки, ядерна енергія, сільське господарство, гірничодобувна промисловість, виробництво електроенергії на вугіллі, видобуток нетрадиційної нафти і газу, захисту океану.

У 2022 році ключовими напрямками діяльності банку стали забезпечення безперебійного обслуговування клієнтів та безпека як клієнтів, так і співробітників.

UKRSIBBANK долучився до банкоматного роумінгу та до проєкту НБУ POWER BANKING - створення мережі чергових банківських відділень, які можуть працювати та обслуговувати клієнтів навіть в умовах довготривалої відсутності електропостачання - блекауту.

Водночас протягом року банк посилював цифрові рішення віддаленого обслуговування через інтернет платформи UKRSIB online та UKRSIB business у чудовій комбінації з мережею відділень.

Банк надавав соціальну підтримку як співробітникам, так і українському суспільству. Так, у 2022 році UKRSIBBANK підтримав ініціативу Мережі глобального договору ООН в Україні - Mental help, організацію безкоштовних психологічних консультацій, щоб допомогти українцям подолати наслідки війни. А за підтримки BNP Paribas UKRSIBBANK приєднався до ініціативи фандрайзенгової платформи United 24, затонативши 28,8 млн грн на закупку сучасних машин швидкої допомоги.

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

Найважливіші інвестиційні стратегічні проєкти 2022 року:

1. ISO 20022

Проєкт 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. E-підтримка - проєкт націлений на впровадження соціальної картки E-підтримка, для того щоб Банк мав змогу надавати цей сервіс клієнтам та долучитись до участі в виплатах допомоги фізичним особам від держави;

2. NPS PROSTIR integration on acquiring bank conditions

Проєкт направлений на виконання вимог щодо приєднання Банку до платіжної сисетми NPS PROSTIR

3. Head Office real estate optimization project

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

4. Incident database replacement

Проєкт 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

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

6. AEOI

Проєкт направлений на покриття вимог НБУ щодо передачі даних за клієнтами Банку що є резидентами країн ЄС;

7. Identity and Access Management Solution

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

Проєкт "Data Hub Phase 2"

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

10. NBU Credit register 2.0 - проєкт націлений на покриття вимог НБУ щодо створення та обміну даними оновленого кредитного реєстру;

11. X-boarder transfers - проєкт націлений на створення можливостей щодо пересилання та отримання коштів із-за кордону для клієнтів фізичних осіб в гривні, за допомогою конекшену із зовнішніми системами міжнародних платежів (Western Union Ukraine та інш.);

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

Збройна агресія Росії проти України, розпочалася 24 лютого 2022 року, триває і в 2023 році. Багато українських міст зазнали значних руйнувань у результаті постійних ракетних ударів та

артилерійських обстрілів. На початку року досить складною також була ситуація з об'єктами енергетичної інфраструктури, які періодично піддавалися обстрілам

У результаті вторгнення Банк зазнав невеликих операційних проблем у рамках своєї господарської діяльності, які вирішуються із тим, щоб Банк міг продовжувати свою діяльність

і надавав банківські послуги на найвищому рівні.

11 лютого 2023 року Президент України підписав Закони "Про продовження дії воєнного стану та мобілізації" з 19 лютого 2023 року до 20 травня 2023 року.

24 лютого 2022 року Правління НБУ прийняло Постанову №18 "Про функціонування банківської системи в умовах воєнного стану". Починаючи з 24 лютого 2022 року Постанова передбачає запровадження тимчасових обмежень. НБУ постійно вносить до неї зміни щодо чинних обмежень у банківській діяльності. Наразі вона є чинною і в 2023 році.

Незважаючи на надзвичайно складну ситуацію в енергетиці у січні-лютому 2023 року, Банк як учасник ініціативи "НБУ POWER BANKING" забезпечив безперебійну роботу своїх відділень. Станом на 31 грудня 2022 року кількість відкритих відділень за перші місяці 2023 року становила від 190 до 195 із 243 одиниць.

У січні 2023 року Банк реалізував безвідкличні кредитні зобов'язання та надав кредит ЄБРР на суму 411,6 млн грн.

Банк та Материнська компанія Групи продовжують здійснювати фінансування для підтримки

своїх працівників під час воєнного стану. Банк продовжив ініціативу щодо компенсації вартості оренди житла всім працівникам, які вимушено залишили місце постійного проживання.

Станом на дату випуску цієї окремої фінансової звітності Банк мав віддалений доступ до всіх критичних функцій, що забезпечує безперебійну підтримку всіх операційних процесів.

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 Г'єр М'єтковскі Дмитро Шоломко
Правління	8 осіб, в тому числі Голова та 7 заступників Голови	Голова Правління Лоран, Філіп, Ніколя, Шарль ДЮПУШ (Laurent, Philippe, Nicolas, Charles DUPUCH) Заступник Голови Правління - Начальник Департаменту корпоративного бізнесу Цапенко Дмитро Олександрович Заступник Голови Правління з питань роздрібного бізнесу Кашперук Андрій Борисович Заступник Голови Правління - Начальник юридичного департаменту Полянчук Олена Василівна Заступник Голови Правління - Директор з питань споживчого кредитування Кадуліна Юлія Романівна Заступник Голови Правління - начальник Департаменту фінансів Пйотр Павел Конечни Заступник Голови Правління - Головний операційний директор Савчук Наталія Ігорівна Заступник Голови Правління - Головний Директор з питань інформаційних технологій Загорулько Сергій Володимирович

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи 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	29	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>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.</p>							
2	Заступник Голови Правління - Начальник Департаменту корпоративного бізнесу Заступник Голови Правління - Начальник Департаменту корпоративного бізнесу	Цапенко Дмитро Олександрович	1973	Вища	26	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>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.</p>							

	Заступник Голови Правління з питань роздрібного бізнесу	Кашперук Андрій Борисович	1978	Вища	21	Заступник Голови Правління - Головний операційний директор АТ "УКРСИББАНК", 0, Заступник Голови Правління - Головний операційний директор АТ "УКРСИББАНК"	13.01.2022, необмежений
3	<p>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. "На засіданні Наглядової Ради АТ "УКРСИББАНК" 13 січня 2022 року, Протокол № 2022-1, прийнято рішення про призначення Кашперука Андрія Борисовича Заступником Голови Правління АТ "УКРСИББАНК" з питань роздрібного бізнесу та членом Правління АТ "УКРСИББАНК" з дати введення на посаду відповідно до наказу. На підставі Наказу АТ "УКРСИББАНК" № 43-ВК від 11.02.2022 р. Кашперука Андрія Борисовича призначено на посаду Заступника Голови Правління з питань роздрібного бізнесу та член Правління АТ "УКРСИББАНК" з 15.02.2022 року."</p>						
4	Заступник Голови Правління-Начальник юридичного департаменту	Полянчук Олена Василівна	1974	Вища	25	Начальник Управління правового супроводу продаж Юридичного департаменту АТ "УКРСИББАНК", 0, Начальник Управління правового супроводу продаж Юридичного департаменту АТ "УКРСИББАНК"	25.09.2019, необмежений
5	<p>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.</p>						
Заступник Голови Правління - Директор з питань споживчого кредитування	Кадуліна Юлія Романівна	1977	Вища	20	Директор з питань операційної діяльності АТ "УКРСИББАНК", 0, Директор з питань операційної діяльності АТ "УКРСИББАНК"	23.03.2017, необмежений	

	<p>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.</p>							
6	<table border="1"> <tr> <td data-bbox="341 1688 544 1912">Заступник Голови Правління - начальник Департаменту фінансів</td> <td data-bbox="341 1285 544 1688">Пйотр Павел Конечни</td> <td data-bbox="341 875 544 1285">1971</td> <td data-bbox="341 741 544 875">Вища</td> <td data-bbox="341 479 544 741">29</td> <td data-bbox="341 331 544 479">Радник фінансового директора BGZ BNP Paribas S. A., Варшава, Польща, 0, Радник фінансового директора BGZ BNP Paribas S. A., Варшава, Польща</td> <td data-bbox="341 127 544 331">22.03.2019, необмежений</td> </tr> </table>	Заступник Голови Правління - начальник Департаменту фінансів	Пйотр Павел Конечни	1971	Вища	29	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
Заступник Голови Правління - начальник Департаменту фінансів	Пйотр Павел Конечни	1971	Вища	29	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		
	<p>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.</p>							
	<table border="1"> <tr> <td data-bbox="922 1688 1267 1912">Заступник Голови Правління - Головний операційний директор</td> <td data-bbox="922 1285 1267 1688">Савчук Наталія Ігорівна</td> <td data-bbox="922 875 1267 1285">1978</td> <td data-bbox="922 741 1267 875">Вища</td> <td data-bbox="922 479 1267 741">27</td> <td data-bbox="922 331 1267 479">Директор з розвитку діджитал та дистанційних каналів АТ "УКРСИББАНК", 0, Директор з розвитку діджитал та дистанційних каналів АТ "УКРСИББАНК"</td> <td data-bbox="922 127 1267 331">13.01.2022, необмежений</td> </tr> </table>	Заступник Голови Правління - Головний операційний директор	Савчук Наталія Ігорівна	1978	Вища	27	Директор з розвитку діджитал та дистанційних каналів АТ "УКРСИББАНК", 0, Директор з розвитку діджитал та дистанційних каналів АТ "УКРСИББАНК"	13.01.2022, необмежений
Заступник Голови Правління - Головний операційний директор	Савчук Наталія Ігорівна	1978	Вища	27	Директор з розвитку діджитал та дистанційних каналів АТ "УКРСИББАНК", 0, Директор з розвитку діджитал та дистанційних каналів АТ "УКРСИББАНК"	13.01.2022, необмежений		
8	<p>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. "На засіданні Наглядової Ради АТ "УКРСИББАНК" 13 січня 2022 року, Протокол № 2022-1, прийнято рішення про призначення Савчук Наталії Ігорівни Заступником Голови Правління АТ ""УКРСИББАНК"" - Головним операційним директором та членом Правління АТ "УКРСИББАНК" з дати відповідного наказу. На підставі Наказу АТ "УКРСИББАНК" № 154-ВК від 27.05.2022 р. Савчук Наталію Ігорівну призначено на посаду Заступника Голови Правління - Головного операційного директора та члена Правління АТ "УКРСИББАНК" з 01.06.2022 року."</p> <table border="1"> <tr> <td data-bbox="1267 1688 1442 1912">Заступник Голови Правління - Головний Директор з питань інформаційних технологій</td> <td data-bbox="1267 1285 1442 1688">Загорулько Сергій Володимирович</td> <td data-bbox="1267 875 1442 1285">1969</td> <td data-bbox="1267 741 1442 875">Вища</td> <td data-bbox="1267 479 1442 741">28</td> <td data-bbox="1267 331 1442 479">Директор з питань операційної діяльності АТ "УКРСИББАНК", 0, Директор АТ "УКРСИББАНК" з питань</td> <td data-bbox="1267 127 1442 331">23.03.2017, необмежений</td> </tr> </table>	Заступник Голови Правління - Головний Директор з питань інформаційних технологій	Загорулько Сергій Володимирович	1969	Вища	28	Директор з питань операційної діяльності АТ "УКРСИББАНК", 0, Директор АТ "УКРСИББАНК" з питань	23.03.2017, необмежений
Заступник Голови Правління - Головний Директор з питань інформаційних технологій	Загорулько Сергій Володимирович	1969	Вища	28	Директор з питань операційної діяльності АТ "УКРСИББАНК", 0, Директор АТ "УКРСИББАНК" з питань	23.03.2017, необмежений		

						інформаційних технологій	
9	<p>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.</p>	Франсуа Бенароя (François BENAROYA)	1970	Вища	25	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
10	<p>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.</p>	Бертран Бар'є (Bertrand BARRIERE)	1976	Вища	17	Партнер Юридичної компанії Жанте Київ, Україна, 0, Партнер Юридичної компанії Жанте Київ, Україна.	24.06.2020, 3 роки
11	<p>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.</p>	П'єр М'єтковські (Piotr Mietkowski)	1967	Вища	30	Керуючий директором (Керівник відділу інвестиційного банкіngu в країнах ЦСЄ, Греція та Ізраїль) БНП Паріба, Франція, 0, Керуючий директором (Керівник відділу інвестиційного банкіngu в	26.01.2021, 3 роки

							країнах ЦСЄ, Греція та Ізраїль) БНП Паріба, Франція	
	<p>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.</p>							
12	Член Наглядової Ради	Люк Дельво (LUC DELVAUX)	1956	Вища	40	Старший радник - Міжнародний роздрібний бізнес, БНП Паріба SA, 0, Старший радник - Міжнародний роздрібний бізнес, БНП Паріба SA	24.06.2020, 3 роки	
	<p>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.</p>							
13	Член Наглядової Ради	Венсан Мец (Vincent METZ)	1969	Вища	27	Керівник БНП Паріба Споживче кредитування, "Внутрішнє споживче кредитування", 0, Керівник БНП Паріба Споживче кредитування, "Внутрішнє споживче кредитування"	24.06.2020, 3 роки	
	<p>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.</p>							
14	Член Наглядової Ради	Клер, Маделен Лозераль (Claire, Madeleine Lauzeral)	1968	Вища	33	Головний Операційний Директор - Міжнародне Роздрібне Банківське Обслуговування, БНП Паріба, Франція, 0, Головний Операційний Директор - Міжнародне Роздрібне	14.07.2021, 3 роки	

							Банківське Обслуговування, БНП Паріба, Франція
	<p>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.</p>						
	Член Наглядової Ради	Шоломко Дмитро Анатолійович	1975	Вища	27	Директор ТОВ "Гугл", Україна, 0, Директор ТОВ "Гугл", Україна	24.06.2020, 3 роки
15	<p>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.</p>						
	Член Наглядової Ради	МАРИУШ ВАРИЧ (MARIUSZ WARYCH)	1970	Вища	26	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
16	<p>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.</p>						
	Член Наглядової Ради	АХМЕДОВА ЗУЛЬФІРА(ZULFIRA AKHMEDOVA)	1977	Вища	26	Асоційований директор / Старший банкір, Група фінансових установ, ЄБРР Україна, 0, Асоційований директор / Старший банкір, Група фінансових установ, ЄБРР Україна	24.06.2020, 3 роки
17	<p>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.</p>						

18	<p>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.</p>	<p>Головний бухгалтер - начальник Управління фінансового та податкового обліку Департаменту фінансів</p>	Семенюк Тетяна Валеріївна	1980	Вища	22	<p>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".</p>	01.07.2020, необмежений
	<p>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.</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, Мерефянський 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.Чапасва, 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

UKRSIBBANK BNP Paribas Group - один з найбільших універсальних банків України. 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

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

UKRSIBBANK BNP Paribas Group - банк для світу, що змінюється, один з найбільших універсальних банків України, який працює на ринку з 1990 року. З 2006 року UKRSIBBANK є частиною міжнародної фінансової групи BNP Paribas - лідера сталого фінансування у Європі. Група BNP Paribas присутня у більш, ніж 60 країнах світу та має 200-річну успішну історію розвитку банку та амбітну політику корпоративної соціальної відповідальності. Сьогодні 60% акцій UKRSIBBANK належать BNP Paribas, 40% - ЄБРР.

Місія UKRSIBBANK - 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.

На початку 2022 року BNP Paribas - головний акціонер UKRSIBBANK - оголосив про реалізацію стратегії розвитку до 2025 року з ключовими напрямками Зростання, Інновації, Сталий розвиток.

Стратегія UKRSIBBANK також повністю відповідає цим напрямкам та спрямована на створення стійкого банку, який пропонує різноманітні сервіси для клієнтів із застосуванням гнучкого та виваженого ризик-орієнтованого підходу, інтегрує цифрові рішення, контролює баланс співвідношення витрат до доходів, інтегрує ESG рішення у щоденну операційну діяльність.

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) посилення на:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент

ПРИНЦИПИ (КОДЕКС) КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРСИББАНК", затверджені Загальними Зборами Акціонерів 06 вересня 2022 року.

<https://ukrsibbank.com/about-bank/financial-documents/document/>

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	06.09.2022	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>1. Про затвердження річної фінансової звітності Банку за 2021 рік та звіту і висновків зовнішнього аудитора Банку ПрАТ "Делойт Енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані" до річної фінансової звітності Банку за 2021 рік.</p> <p>2. Про затвердження річної консолідованої фінансової звітності Банку за 2021 рік та звіту і висновків зовнішнього аудитора Банку ПрАТ "Делойт Енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані" до річної консолідованої фінансової звітності Банку за 2021 рік.</p> <p>3. Про затвердження консолідованого Звіту про управління Банку.</p> <p>4. Про затвердження річної фінансової звітності дочірніх компаній Банку за 2021 рік.</p> <p>5. Про розподіл прибутку і збитків Банку за 2021 рік.</p> <p>6. Звіт Наглядової Ради Банку та Звіт про оцінку ефективності діяльності Наглядової Ради Банку за 2021 рік і прийняття рішення за результатами їх розгляду.</p> <p>7. Про затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової Ради АТ "УКРСИББАНК" за 2021 рік.</p> <p>8. Звіт Правління Банку за 2021 рік і прийняття рішення за результатами його розгляду.</p> <p>9. Про внесення змін до Принципів (кодексу) корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРСИББАНК" шляхом викладення їх в новій редакції.</p> <p>10. Про внесення змін до Положення про винагороду членів Наглядової Ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРСИББАНК" шляхом викладення його в новій редакції.</p>	

Вид загальних зборів	річні	позачергові
Дата проведення	12.12.2022	
Кворум зборів	0	
Опис	<p>1. Про внесення змін до Статуту АТ "УКРСИББАНК" шляхом викладення його в новій редакції.</p> <p>2. Про внесення змін до Положення про Загальні збори акціонерів АТ "УКРСИББАНК" шляхом викладення його в новій редакції.</p> <p>3. Про внесення змін до Положення про Наглядову Раду АТ "УКРСИББАНК" шляхом викладення його в новій редакції.</p> <p>4. Про внесення змін до Положення про Правління АТ "УКРСИББАНК" шляхом викладення його в новій редакції.</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 (вказати)		

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 (вказати)		

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 (вказати)		

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	не відбулися з об'єктивних причин (була проблема із вчасним оформленням довіреності представнику ЄБРР)
---	--

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 FIRA AKHMEDOVA)		X	Повноваження та обов'язки особи передбачені Статутом Товариства, 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.

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	Так, в 2022 році було проведено 11 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		Маріуш Варич (Голова), Люк Дельво, Венсан Мец, Франсуа Бенароя*
З винагород	X		*В Банку діє єдиний Комітет з призначень та винагород
Інше (зазначити)	Комплаєнс Комітет, Комітет з ризиків		Люк Дельво (Голова), Маріуш Варич, Клер Лозераль; Дмитро Шоломко (Голова), П'єр М'єтковські, Люк Дельво, Зульфїра Ахмедова

Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень	Аудиторський комітет - 7 засідань, Комітет з призначень та винагород - 4 засідання, Комітет з ризиків - 4 засідання, Комітет комплаєнс - 4 засідання.
У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності	Комітети відповідають вимогам компетентності та ефективності, встановленим законодавством України та положеннями про відповідні комітети.

Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи

Оцінка роботи наглядової ради	<p>Загальними Зборами Акціонерів 06 вересня 2022 року був затверджений Звіт про оцінку діяльності Наглядової ради за 2021 рік. Був зроблений висновок, що члени Наглядової ради є індивідуально придатними для ефективної 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.</p> <p>Оцінка діяльності членів Наглядової ради за 2022 рік наразі в процесі проведення та буде надана на розгляд Наглядовій раді в березні 2023 року, а потім на затвердження Загальних Зборів Акціонерів.</p>
--------------------------------------	---

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 (зазначити)	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	1) керує роботою Правління; 2) керує роботою комітетів Правління, зокрема Кредитного комітету вищого рівня, Комітетом з управління активами і пасивами та Комітет з питань фінансового моніторингу; 3) Керує роботою підрозділів, що безпосередньо підпорядковані

	<p>йому, а саме Департаментом безпеки, підрозділами з питань реструктуризацій та стягнення боргів, Служба бренду та комунікацій, Департамент менеджменту персоналу;</p> <p>4) без довіреності представляє Банк в усіх українських та іноземних підприємствах, установах та організаціях;</p> <p>5) організовує виконання рішень Загальних Зборів Акціонерів та Наглядової Ради;</p> <p>6) вирішує питання керівництва діяльністю Банку, його філій, представництв;</p> <p>7) вчиняє правочини (укладає, змінює, розриває договори, угоди, контракти), а також розпоряджається коштами та майном Банку, з урахуванням обмежень, встановлених Статутом та законодавством України;</p> <p>8) вирішує питання підбору, підготовки та використання кадрів;</p> <p>9) підписує відповідні накази (інші акти) щодо розподілу повноважень між членами Правління Банку та працівниками Банку та/або видає відповідні довіреності;</p> <p>10) у разі своєї відсутності покладає виконання всіх чи окремих своїх повноважень, на одного із членів Правління згідно окремого наказу;</p> <p>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;</p> <p>2) на підставі окремого наказу виконує обов'язки Голови Правління у разі його відсутності;</p> <p>3) відповідає за функцію юридичної підтримки в Банку;</p> <p>4) керує роботою Юридичного департаменту;</p> <p>5) без довіреності представляє Банк в усіх українських та іноземних підприємствах, установах, організаціях та судах;</p> <p>6) вчиняє правочини (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 правочини (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>Пйотр Павел Конечни, Заступник Голови Правління - начальник</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</p>

<p>Департаменту фінансів</p>	<p>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); 9) здійснює інші повноваження, передбачені посадовою інструкцією та внутрішніми документами Банку.</p>
<p>Кашперук Андрій Борисович, 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; 2) на підставі окремого наказу виконує обов'язки Голови Правління у разі його відсутності; 3) відповідає за організацію роботи та функціонування роздрібного бізнесу в Банку; 4) керує роботою Департаменту роздрібних продажів, Департаменту маркетингу, Департаменту розвитку альтернативних каналів і підтримки продажів, Департаменту приватних банківських послуг, регіональними департаментами роздрібного бізнесу; 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</p>

	<p>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>Савчук Наталія Ігорівна, Заступник Голови Правління - Головний операційний директор</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 напрямок операційних розрахунків, закупівельної діяльності, адміністрування та управління нерухомістю; 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, Центрів підтримки регіонів; 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>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; 2) на підставі окремого наказу виконує обов'язки Голови Правління у разі його відсутності; 3) відповідає за напрямок роботи з корпоративним бізнесом в Банку, за напрямок роботи ринків капіталу, за напрямок роботи з фінансовими інститутами; 4) керує роботою Департаменту корпоративного бізнесу; 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), при цьому ліміти за сумою такого правочину (або декількох пов'язаних правочинів сукупно) затверджуються Головою Правління; 7) здійснює інші повноваження, передбачені посадовою</p>

<p>Кадуліна Юлія Романівна, Заступник Голови Правління - Директор з питань споживчого кредитування</p>	<p>інструкцією та внутрішніми документами Банку.</p> <ol style="list-style-type: none"> 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 споживчого кредитування в Банку; 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; 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>Загорулько Сергій Володимирович, Заступник Голови Правління - Директор з питань інформаційних технологій</p>	<ol style="list-style-type: none"> 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.
<p>Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу;</p>	<p>В 2022 році було проведено 27 засідань Правління Банку, на яких розглядалися питання, віднесені до компетенції Правління згідно із законодавством України та Статутом Банку.</p> <p>Прийняті Правлінням рішення сприяли пом'якшенню та уникненню негативних наслідків кризи, спричиненої військовою агресією Росії проти України.</p>

визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства	
---	--

Оцінка роботи виконавчого органу	Звіт про оцінку діяльності Правління за 2021 рік був затверджений Наглядовою Радою 15 квітня 2022 року. 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 2022 рік наразі в процесі проведення та буде надана на затвердження Наглядовій Раді у березні 2023 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	так	ні	ні	ні

та членів наглядової ради				
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	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власному веб-сайті акціонерного товариства
---	---	---	--	---	---

		цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку			
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 (зазначити)	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 призначається на посаду та звільняється з посади відповідно до вимог трудового законодавства, має 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.

б) 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 звітнього 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 2022 рік склала 54 939 тис.грн. (до нарахування).

Загальна сума винагороди членам Правління банку за 2021 рік склала 72 332 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 2023 році складається з наступних підрозділів:

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

Головні функції Департаменту:

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

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

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

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

Станом на 01.02.2023 чисельність Департаменту становила 25 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 2022 рік Департаментом проведено 13 аудиторських перевірок, за результатами яких

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, Мартиненко Ганна Олегівна.

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

Протягом звітного 2022 року загалом було опрацьовано 6848 звернень. З них ще 3 звернення знаходяться у роботі.

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

Протягом звітного 2022 року по непрацюючим активам, що перебували в роботі Департаменту зі стягнення боргів у звітному періоді, споживачами було подано: 7 позовів стосовно надання Банком фінансових послуг (предмети позовів: визнання кредитного договору недійсним, визнання праводносин припиненими, про проведення реструктуризації), з них:

- розглянуто по суті - 5 (у т.ч. рішення на користь банку - 3; залишено без розгляду/припинено провадження - 1; рішення не на користь Банку - 1 (в т.ч. 1 на стадії апеляційного/касаційного перегляду).

- перебувають на розгляді - 2

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 Итальян, 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
Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
		Усього	506 926 165 207	100	491 902 834 807	15 023 330 400

Х. 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 акції	491 902 834 807	0,01	відповідно до чинного законодавства та Статуту товариства	-
Примітки:				
-				
привілейовані іменні акції класу <A>	15 023 330 400	0,01	відповідно до чинного законодавства та Статуту товариства	-
Примітки:				
-				

ХІ. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідчення про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номіналь на вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
10.12.2015	145/1/2015	НКЦПФР	UA4000115232	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	0,01	491 902 834 807	4 919 028 348 ,07	91,532970383
Опис	<p>Відбулося збільшення статутного капіталу АТ "УкрСиббанк" на підставі рішення загальних зборів акціонерів від 16.11.2015 р. з 1 774 333 040,00 грн. до 5 069 261 652,07 грн. шляхом додаткової емісії простих іменних акцій номінальною вартістю 0,01 грн. Загальна номінальна вартість простих іменних акцій внаслідок збільшення статутного капіталу АТ <УкрСиббанк>, складає 4 919 028 348,07 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.</p>								
03.07.2012	192/1/2012	НКЦПФР	UA4000115240	Акція привілейована бездокументарна іменна	Електронні іменні	0,01	15 023 330 400	150 233 304	8,46702961694
Опис	<p>Відбулося зменшення статутного капіталу АТ "УкрСиббанк" на підставі рішення загальних зборів акціонерів від 12.07.2012р. з 8 871 665 200,00 грн. до 1 774 333 040,00 грн. шляхом зменшення номінальної вартості простих іменних акцій АТ <УкрСиббанк> з 0,05 грн. до 0,01 грн. та для участі у загальних зборах. Загальна номінальна вартість привілейованих іменних акцій класу "А" <УкрСиббанк> з 0,05 грн. до 0,01 грн. 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 чотири гривні). Кількість привілейованих іменних акцій класу "А" складає 15 023 330 400 (п'ятнадцять мільярдів двадцять три мільйони триста тридцять тисяч чотириста). Після реєстрації випуску привілейованих іменних акцій класу "А" та оформлення в депозитарії глобального сертифікату, нова номінальна вартість акцій була відображена на рахунках акціонерів в обраних ними зберігачів.</p>								

XIII. 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
1. Виробничого призначення:	1 871 514	2 053 187	192 993	150 760	2 064 507	2 203 947
будівлі та споруди	667 688	616 118	192 993	150 760	860 681	766 878
машини та обладнання	454 128	495 285	0	0	454 128	495 285
транспортні засоби	13 799	8 586	0	0	13 799	8 586
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	735 899	933 198	0	0	735 899	933 198
2. Невиробничого призначення:	1 795	1 383	0	0	1 795	1 383
будівлі та споруди	60	57	0	0	60	57
машини та обладнання	1 735	1 326	0	0	1 735	1 326
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
Усього	1 873 309	2 054 570	192 993	150 760	2 066 302	2 205 330
Опис	Станом на 01.01.2023 р. Ступінь зносу основних засобів склала 58,84%, 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	95 350 970	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	95 350 970	X	X
Опис	-			

6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

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

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

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	24.06.2022	Наглядова Рада	1 477 500	78 035 173	1,89	Надання Європейським Банком реконструкції та розвитку АТ "УКРСИББАНК" послуг з покриття ризику непогашення кредитної заборгованості за кредитами, наданими АТ "УКРСИББАНК" клієнтам Корпоративного бізнесу, з урахуванням умов.	28.06.2022	28.06.2022	https://my.ukrsibbank.com/ua/about-bank/public-information/

Опис:

24 червня 2022 року Наглядовою Радою АТ "УКРСИББАНК" (https://my.ukrsibbank.com/common/upload/ukrsibbank/public-information/2022/vytiag_z_protokolu_24062022.pdf, Витяг з Протоколу Наглядової Ради № 2022-6 від 24.06.2022.pdf, розмір файлу: 385972 байтів (376 КІВ), контрольна сума SHA256: F583C606BD4E7CFF705A1D8530DEC7B68FCB3F82A82070468521F340FEVAVB03) було прийнято рішення про надання згоди на вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, а саме на укладення Договору про внесення змін до Генерального договору про незабезпечену участь в розподілі ризику від 22 грудня 2017 року укладеним між Європейським Банком Реконструкції та Розвитку і АТ "УКРСИББАНК".

Загальна кількість голосів Наглядової Ради - 9, кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення - 8, член Наглядової Ради - представник акціонера ЄБРР, що є заінтересованою особою у вчиненні правочину, участі у голосуванні не приймав.

Предметом правочину є надання Європейським Банком реконструкції та розвитку, міжнародною фінансовою установою, місцезнаходження якої Великобританія, Ексчейндж Сквер ЄС2А2ДжіН6 Лондон, ідентифікаційний код GB26500612, АТ "УКРСИББАНК" послуг з покриття ризику непогашення кредитної заборгованості за кредитами, наданими АТ "УКРСИББАНК" клієнтам Корпоративного бізнесу, з урахуванням умов.

Істотними умовами правочину відповідно до Договору про внесення змін є:

- період доступності розподілу ризиків продовжено з 4 до 9 років;
- відсоток, щодо якого ЄБРР може надавати покриття ризиків збільшено з 40% до 60%.

Інші істотні умови Генерального договору про незабезпечену участь в розподілі ризику від 22 грудня 2017 року залишаються без змін.

Ознака заінтересованості: ЄБРР є акціонером, який одноосібно володіє 40 відсотками голосуючих акцій АТ "УКРСИББАНК" та є стороною правочину.

Відповідно до висновків незалежного аудитора Ernst & Young LLC від 18 грудня 2017 року, ціни, зазначені у Договорі між АТ "УКРСИББАНК" та Європейським Банком реконструкції та розвитку, відповідають звичайним ринковим умовам.

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.12.2022 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
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	0	4
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	0	0
Відстрочений податковий актив	1100	110 380	115 556
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	0	0
Інші фінансові активи	1130	2 147 078	275 550
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	Готівка Примітка №6:2695862,2723482;Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України ("НБУ") і короткострокові розміщення в НБУ Примітка №6:5282421,3227053;Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках №6:34439848,10523207;Кредити та аванси банкам Примітка №7:379898,13609427;Похідні фінансові активи Примітка №25:0,4924;Кредити та аванси клієнтам Примітка №8:14746900,28459815;Інвестиції в цінні папери Примітка №9:45696409,16694530;Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовні підприємства:189,189;Основні засоби Примітка №10:1325473,1345633;Нематеріальні активи, за винятком гудвілу Примітка №10:729097,527676;Активи із права користування Примітка №11:150760,192993;Інші нефінансові активи Примітка №12:750758,335134;	
Активи – усього за додатковими статтями	1990	106 197 615	77 644 063

Усього активів	1999	108 455 073	78 035 173
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	1 784	2 288
Кошти клієнтів	2010	93 699 822	66 984 784
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	951 251	990 837
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 №25:1603,12040;Орендні зобов'язання Примітка №15:145078,183637;Поточні податкові зобов'язання:287981,113659;Інші нефінансові зобов'язання Примітка №14:263451,202508;	
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	698 113	511 844
Усього зобов'язань	2999	95 350 970	68 489 753
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	5 069 262	5 069 262
Емісійні різниці	3010	0	0
Незарєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	0	0
Резерви переоцінки	3050	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	7 223 612	3 664 929
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	13 104 103	9 545 420
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	108 455 073	78 035 173

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

31.03.2023 року



Головний бухгалтер

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 за 2022 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	9 024 059	3 968 215
Процентні витрати	1005	-309 154	-311 851
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	0	0
Комісійні доходи	1040	2 379 620	2 662 220
Комісійні витрати	1045	-779 585	-648 960
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			
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	4 335 694	1 782 807
Витрати на податок на прибуток	1510	0	0
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	3 558 683	1 454 486

Прибуток/(збиток), що належить:			
власникам банку	3010	0	0
неконтрольованій частці	3020	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам:			
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 2022 р. / За 12 місяців 2021 р. (у тис.грн).

Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою / 1 251 681 / 600 136 /

Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти / 316 163 / (85 238) /

Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток / 300 185 / 25 914 /

Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю- / (2 579) / (52 851) /

Інші операційні доходи (витрати) / (226 179) / (52 866) /

Чисті доходи від банківської діяльності / 11 954 211 / 6 104 719 /

Витрати на виплати працівникам / (2 551 323) / (2 300 361) /

Інші адміністративні та операційні витрати (Примітка 20) / (1 332 326) / (1 204 903) /

Амортизаційні витрати / (593 042) / (523 030) /

Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9 (Примітка 22) / (3 133 866) / (317 143) /

Прибуток (збиток) від операційної діяльності / 4 343 654 / 1 759 282 /

Інші прибутки (збитки) / (7 960) / 23 525 /

Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) (Примітка 21) / (777 011) / (328 321) /

Загальна сума сукупного доходу / 3 558 683 / 1 454 486 /

Базовий прибуток (збиток) на акцію, що належить власникам банку (гривень на акцію) (Примітка 17) / 3,76 / 1,54

Затверджено до випуску та підписано

31.03.2023 року

О.В.Воробйов (044) 585-01-37

(прізвище виконавця, номер телефону)



Головний бухгалтер

(Signature)
Л. Дюпуш
(підпис, ініціали, прізвище)

Л. Дюпуш

(підпис, ініціали, прізвище)

Т. В. Семенюк

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про сукупний дохід за 2022 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Прибуток/(збиток) за рік	1999	0	0
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
СТАТТІ, ЩО МОЖУТЬ БУТИ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0
Усього сукупного доходу за рік	2999	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	0	0
неконтрольованій частці	3220	0	0

Примітки: Уся інформація заповнена в Звіті про прибутки і збитки.

Затверджено до випуску та підписано

31.03.2023 року



Керівник

Л. Дюпуш
Л. Дюпуш
(підпис, ініціали, прізвище)

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

Головний бухгалтер

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

результат															
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незарестрований 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	7 223 612	0	0	0	13 104 103

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, розумілою інформацією відповідно до вимог МСФЗ, наприклад шляхом: введення 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 нulloвими показниками за поточний та попередній періоди.

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

Статутний капітал / Емісійний дохід / Нерозподілений прибуток / Загальна сума власного капіталу / (у тис.грн.)

Загальна сума сукупного доходу за 2021 рік / - / - / 1 454 486 / 1 454 486 /

Загальна сума сукупного доходу за 2022 рік / - / - / 3 558 683 / 3 558 683



Затверджено до випуску та підписано

31.03.2023

Л. Дюпуш

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

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

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 2022 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	8 521 863	3 911 665
Процентні витрати, що сплачені	1015	-312 220	-324 584
Комісійні доходи, що отримані	1020	2 364 923	2 696 287
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-781 841	-549 047
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	-1 361 745	-1 166 638
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	-1 493 739	-217 365
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	-1 551 092	-323 975
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	15 810 017	5 603 015
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	-238 108	478 049
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	46 369 607	-2 244 095
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
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	-1 101 631	-606 685
Надходження від реалізації основних засобів	2120	-7 960	22 838
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	2 291	44 650
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-29 340 854	992 173
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	-57 057	-61 581
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	7 620 279	-1 031 366
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	24 450 650	-2 344 872
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	13 293 866	15 638 738
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	37 744 516	13 293 866

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 2022 р. / За 12 місяців 2021 р. (у тис.грн.)
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з іноземною валютою / 1 251 681 / 600 136 /
Прибуток від відшкодування кредитів та авансів, списаних раніше (Примітка 22) / 79 529 / 171 628 /
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток / 304 410 / 20 083 /
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю / (317 866) / (109 047)

Виплати працівникам та виплати від їх імені / (2 548 981) / (2 291 121) /
Податки на прибуток сплачені, класифіковані як операційна діяльність / (597 513) / (749) /
Грошові потоки від (для) операційної діяльності / 6 602 240 / 2 958 613 /
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів банків / 14 440 338 / (2 481 168) /
Чисте (збільшення)/зменшення позик та авансів клієнтам / 12 420 689 / (7 935 327) /
Чистий (прибуток)/збиток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через
прибуток або збиток / 379 262 / (325 937) /
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності
Придбання цінних паперів / (3 283 844 748) / (438 000 994)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери / 3 255 611 194 / 439 532 364 /
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності
Повернення інших залучених коштів (Примітка 15) / (714) / (659) /
Виплати за орендними зобов'язаннями (Примітка 15) / (56 343) / (60 922) /
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти / (141 325) / (3) /

Затверджено до випуску та підписано

31.03.2023 року



Сервісник

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 рух грошових коштів за непрямим методом
за 2022 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
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
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
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
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	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

31.03.2023 року



Керівник

(Handwritten signature)

Л. Дюпуш

(підпис, ініціали, прізвище)

О.В.Воробйов (044) 585-01-37

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(Handwritten signature)

Т. В. Семенюк

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності за 2022 рік

1.

Примітка до фінансової звітності №6 Грошові кошти та їхні еквіваленти.

Найменування статті /31 грудня 2022 року/ 31 грудня 2021 року/ (у тис.грн.)

Готівка / 2 701 826 / 2 723 482/

Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України ("НБУ") і короткострокові розміщення в НБУ / 5 282 421/ 3 227 053/

Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках / 34 575 215 / 10 523 213 /

За вирахуванням: Коштів обов'язкових резервів у Національному банку України / (4 673 615) / (3 179 876)/

Усього грошових коштів та їх еквівалентів, до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків/ 37 885 847 / 13 293 872 /

За вирахуванням: Резерву на покриття очікуваних кредитних збитків / (135 367) / (6) /

За вирахуванням: Резерву за готівковими коштами, наявність яких є непідтвердженою / (5 964) / - /

Усього грошових коштів та їх еквівалентів / 37 744 516 / 13 293 866 /

2.

Примітка до фінансової звітності №7. Кредити та аванси банкам.

Найменування статті / 31 грудня 2022 року / 31 грудня 2021 року/ (тис.грн.)

Строкові кредити, надані іншим банкам / 379 899 / 13 609 754 /

За вирахуванням: Резерву на покриття очікуваних кредитних збитків / (1) / (327) /

Усього кредитів та авансів банкам / 379 898 / 13 609 427/

3.

Примітка до фінансової звітності №8. Кредити та аванси клієнтам.

Найменування статті / 31 грудня 2022 року / 31 грудня 2021 року/ (у тис.грн.)

Кредити та аванси юридичним особам та фізичним особам-підприємцям / 13 805 460 / 22 233 049 /

Кредити та аванси фізичним особам / 5 027 168 / 7 145 220 /

Усього кредитів та авансів клієнтам, до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків / 18 832 628 / 29 378 269 /

За вирахуванням: Резерву на покриття очікуваних кредитних збитків / (4 085 728) / (918 454) /

Усього кредитів та авансів клієнтам, за вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків / 14 746 900 / 28 459 815 /

4.

Примітка до фінансової звітності №9. Інвестиції у цінні папери.

Найменування статті / 31 грудня 2022 року / 31 грудня 2021 року / (у тис. грн.)

Інвестиції у цінні папери за амортизованою собівартістю:

Депозитні сертифікати НБУ / 32 248 143 / 8 806 904 /

Облігації внутрішньої державної позики України / 3 767 581 / 4 525 557 /

Боргові цінні папери, випущені іноземними органами державної влади / 1 648 387 / 2 082 309 /

Боргові цінні папери, випущені міжнародними фінансовими організаціями / 1 868 094 / 1 055 169 /

За вирахуванням: Резерву на покриття очікуваних кредитних збитків / (104 245) / (155 470) /

Усього інвестицій у цінні папери за амортизованою собівартістю / 45 427 960 / 16 314 469 /

Інвестиції у цінні папери за справедливою вартістю через прибуток або збиток:
Облігації внутрішньої державної позики України / - / 378 801 /
Акції компаній, які не котируються на ринку / 268 449 / 1 260 /
Усього інвестицій у цінні папери за справедливою вартістю через прибуток або збиток / 268 449 / 380 061/
Усього інвестицій у цінні папери / 45 696 409 / 16 694 530/

5.

Примітка до фінансової звітності №10. 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/ (у тис.грн.)

Первісна вартість станом на 31 грудня 2020 року / 994 561 / 254 500 / 1 574 976 / 36 331 / 148 839 / 3 009 207 / 1 187 655 / 4 196 862 /

Знос та амортизація станом на 31 грудня 2020 року / (433 085) / (181 804) / (1 105 352) / (22 491) / - / (1 742 732) / (659 786) / (2 402 518) /

Залишкова вартість станом на 31 грудня 2020 року / 561 476 / 72 696 / 469 624 / 13 840 / 148 839 / 1 266 475 / 527 869 / 1 794 344 /

Надходження / 141 407 / 31 789 / 178 787 / 5 615 / (2 617) / 354 981 / 170 162 / 525 143 /

Переведення до іншої категорії: / - / - / 12 / - / - / 12 / - / 12 /

Переведення до іншої категорії, первісна вартість / - / - / 12 / - / - / 12 / - / 12 /

Вибуття: / (7 089) / (1 325) / (632) / - / - / (9 046) / - / (9 046) /

Вибуття, первісна вартість / (12 646) / (12 342) / (92 603) / (1 625) / - / (119 216) / - / (119 216) /

Вибуття, знос та амортизація / 5 557 / 11 017 / 91 971 / 1 625 / - / 110 170 / - / 110 170 /

Амортизаційні нарахування / (28 046) / (41 159) / (191 928) / (5 656) / - / (266 789) / (170 355) / (437 144) /

Залишкова вартість станом на 31 грудня 2021 року / 667 748 / 62 001 / 455 863 / 13 799 / 146 222 / 1 345 633 / 527 676 / 1 873 309 /

Первісна вартість станом на 31 грудня 2021 року / 1 123 322 / 273 947 / 1 661 172 / 40 321 / 146 222 / 3 244 984 / 1 357 817 / 4 602 801 /

Знос та амортизація станом на 31 грудня 2021 року / (455 574) / (211 946) / (1 205 309) / (26 522) / - / (1 899 351) / (830 141) / (2 729 492) /

Залишкова вартість станом на 31 грудня 2021 року / 667 748 / 62 001 / 455 863 / 13 799 / 146 222 / 1 345 633 / 527 676 / 1 873 309 /

Надходження / 23 031 / 19 915 / 244 124 / - / 9 425 / 296 495 / 414 778 / 711 273 /

Переведення до іншої категорії: / - / - / - / - / - / - / - / - /

Переведення до іншої категорії, первісна вартість / - / (303) / 303 / - / - / - / - / - /

Перекласифікація з інвестиційної нерухомості / 4 / 303 / (303) / - / - / 4 / - / 4 /

Вибуття: / (749) / (1 451) / (4 368) / (445) / (317) / (7 330) / (7 714) / (15 044) /

Вибуття, первісна вартість / (1 789) / (23 824) / (40 267) / (11 085) / (317) / (77 282) / (244 720) / (322 002) /

Вибуття, знос та амортизація / 1 040 / 22 373 / 35 899 / 10 640 / - / 69 952 / 237 006 / 306 958 /

Амортизаційні нарахування / (73 859) / (31 694) / (199 008) / (4 768) / - / (309 329) / (205 643) / (514 972) /

Залишкова вартість станом на 31 грудня 2022 року / 616 175 / 48 771 / 496 611 / 8 586 / 155 330 / 1 325 473 / 729 097 / 2 054 570 /

Первісна вартість станом на 31 грудня 2022 року / 1 144 568 / 269 735 / 1 865 332 / 29 236 / 155 330 / 3 464 201 / 1 527 875 / 4 992 076 /

Знос та амортизація станом на 31 грудня 2022 року / (528 393) / (220 964) / (1 368 721) / (20 650) / - / (2 138 728) / (798 778) / (2 937 506) /

Залишкова вартість станом на 31 грудня 2022 року / 616 175 / 48 771 / 496 611 / 8 586 / 155 330 / 1 325 473 / 729 097 / 2 054 570 /

6.

Примітка до фінансової звітності №11. Активи із права користування.

Найменування статті /2022 / 2021 / (у тис.грн.)
Первісна вартість станом на 1 січня / 240 916 / 274 849 /
Накопичена амортизація станом на 1 січня / (47 923) / (6 291) /
Надходження активів / 216 333 / 158 884 /
Вибуття амортизації / (243 458) / (192 817) /
Вибуття активів / 62 962 / 44 254 /
Амортизаційні відрахування / (78 070) / (85 886) /
Залишкова вартість станом на 31 грудня / 150 760 / 192 993 /
Первісна вартість станом на 31 грудня / 213 791 / 240 916 /
Накопичена амортизація станом на 31 грудня / (63 031) / (47 923) /
Залишкова вартість станом на 31 грудня / 150 760 / 192 993 /

7.

Примітка до фінансової звітності №12. Інші фінансові та нефінансові активи.

Найменування статті / 31 грудня 2022 року / 31 грудня 2021 року (у тис.грн.)
Інші фінансові активи
Грошові кошти та їх еквіваленти з обмеженнями / 1 569 049 / - /
Суми у розрахунках / 699 903 / 364 224 /
Нараховані доходи до отримання / 66 981 / 50 519 /
За вирахуванням: Резерву на покриття очікуваних кредитних збитків / (188 855) / (139 193) /
Усього інших фінансових активів / 2 147 078 / 275 550 /
Інші нефінансові активи
Передоплати за будівлі та обладнання / 623 952 / 233 307 /
Витрати майбутніх періодів / 181 890 / 111 385 /
Товарно-матеріальні запаси / 31 543 / 18 355 /
Дебіторська заборгованість за податками, крім податку на прибуток / 1 776 / 11 593 /
Інші передоплати та нарахування / 9 305 / 7 206 /
За вирахуванням: Резерву на покриття збитків від зменшення корисності / (97 708) / (46 712) /
Усього інших нефінансових активів / 750 758 / 335 134 /
Усього інших активів / 2 897 836 / 610 684

8.

Примітка до фінансової звітності №13. Кошти клієнтів.

Найменування статті / 31 грудня 2022 року / 31 грудня 2021 року / (у тис.грн.)
Поточні рахунки/рахунки до запитання
- Кошти юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців / 55 295 712 / 35 215 999 /
- Кошти фізичних осіб / 35 029 060 / 27 291 167 /
Усього поточних рахунків/рахунків до запитання / 90 324 772 / 62 507 166 /
Строкові депозити
- Кошти юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців / 2 632 471 / 3 324 380 /
- Кошти фізичних осіб / 742 579 / 1 153 238 /
Усього строкових депозитів / 3 375 050 / 4 477 618 /
Усього коштів клієнтів / 93 699 822 / 66 984 784

9.

Примітка до фінансової звітності №14. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання.

Найменування статті / 31 грудня 2022 року / 31 грудня 2021 року / (у тис.грн.)
Кредиторська заборгованість за розрахунками з банківськими працівниками / 437 187 / 470 946 /
Кошти у розрахунках / 316 894 / 320 466 /
Нараховані витрати за професійні послуги та розрахунково-касове обслуговування / 175 976 / 185 752 /
Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами / 21 193 / 13 673 /
Усього інших фінансових зобов'язань / 951 251 / 990 837 /
Доходи майбутніх періодів / 71 456 / 82 745 /
Резерв на покриття збитків за судовими позовами / 80 814 / 24 023 /
Кошти до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб / 57 137 / 41 057 /
Податки до сплати, крім податку на прибуток / 40 050 / 21 212 /
Резерв на покриття збитків від умовних та кредитних зобов'язань / 5 525 / 20 409 /
Інше / 8 469 / 13 062 /
Усього інших нефінансових зобов'язань / 263 451 / 202 508 /
Усього інших зобов'язань / 1 214 702 / 1 193 345 /

10.

Примітка до фінансової звітності №15.

Узгодження зобов'язань, які виникають у результаті фінансової діяльності.

У 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 2022 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/ (у тис.грн.)
Кошти банків / 2 288 / (714) / - / 210 / 1 784 /
Орендні зобов'язання / 183 637 / (56 343) / - / 17 784 / 145 078 /
Усього узгодження зобов'язань, які виникають у результаті фінансової діяльності / 185 925 / (57 057) / - /
17 994 / 146 862 /

11.

Примітка до фінансової звітності №16. 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 2021 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 2022 року / 491 902 835 / 15 023 330 / 4 919 029 / 150 233 / 5 069 262 /

Станом на 31 грудня 2022 року BNP Paribas SA (Франція) належало 60% акцій Банку (31 грудня 2021 року: 60%), а ЄБРР належало 40% акцій Банку (31 грудня 2021 року: 40%).

Емісійний дохід станом на 31 грудня 2022 та 2021 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 2021 року: 0,01 гривні за акцію). Усі привілейовані акції мали номінальну вартість 0,01 гривні за акцію (31 грудня 2021 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 2022 та 2021 роках Банк не розподіляв дивідендів серед своїх акціонерів.

12.

Примітка до фінансової звітності №17. Прибуток на акцію.

Найменування статті / 31 грудня 2022 року / 31 грудня 2021 року / (у тис.грн.)

Чистий прибуток за рік / 3 558 683 / 1 454 486 /

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

У тому числі:

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

Чистий прибуток на одну просту акцію (гривень на одну акцію) / 3.76 / 1.54 /

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) / 113.70 / 46.47

13.

Примітка до фінансової звітності №18. Процентні доходи та витрати.

Найменування статті / За 12 місяців 2022 року / За 12 місяців 2021 року / (у тис.грн.)

Процентні доходи за фінансовими активами за амортизованою собівартістю:

Кредити та аванси клієнтам

Кредити, надані юридичним особам / 2 160 169 / 1 268 920 /

Кредити, надані фізичним особам / 1 913 847 / 1 630 246 /

Усього процентних доходів за кредитами та авансами клієнтам / 4 074 016 / 2 899 166 /

Кредити та аванси банкам

Строкові кредити, надані банкам / 9 006 / 36 516 /

Усього процентних доходів за кредитами та авансами банкам / 9 006 / 36 516 /

Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках

Поточні рахунки та рахунки овернайт / 312 410 / (41 260) /

Усього процентних доходів за кореспондентськими рахунками, депозитами та кредитами овернайт у банках / 312 410 / (41 260)

Інвестиції у цінні папери

Депозитні сертифікати НБУ / 4 084 803 / 526 104 /
Облігації внутрішньої державної позики України / 485 000 / 483 949 /
Боргові цінні папери, випущені міжнародними фінансовими організаціями та іноземними органами державної влади / 58 824 / 63 740 /
Усього процентних доходів за інвестиціями у цінні папери / 4 628 627 / 1 073 793 /
Усього процентних доходів за фінансовими активами за амортизованою собівартістю / 9 024 059 / 3 968 215 /
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями за амортизованою собівартістю:
Кошти клієнтів
Поточні рахунки / (155 700) / (198 713) /
Строкові депозити / (137 874) / (94 410) /
Усього процентних витрат за коштами клієнтів / (293 574) / (293 123) /
Орендні зобов'язання / (15 580) / (18 728) /
Усього процентних витрат за фінансовими зобов'язаннями за амортизованою собівартістю / (309 154) / (311 851) /
Чисті процентні доходи / 8 714 905 / 3 656 364 /

14.

Примітка до фінансової звітності №19. Комісійні доходи та витрати.

Найменування статті / За 12 місяців 2022 року / За 12 місяців 2021 року / (у тис.грн.)

Комісійні доходи
Комісійні за розрахунково-касове обслуговування / 2 023 781 / 2 258 407 /
Комісійні за валютними операціями / 253 396 / 282 390 /
Комісійні за агентські послуги / 27 886 / 22 167 /
Комісійні за гарантійними зобов'язаннями / 18 139 / 21 534 /
Комісійні за операціями з цінними паперами / 7 058 / 9 810 /
Інші доходи за виплатами та комісійними / 49 360 / 67 912 /
Усього комісійних доходів / 2 379 620 / 2 662 220 /
Комісійні витрати
Комісійні за розрахунково-касове обслуговування / (716 624) / (593 265) /
Пластикові картки та казначейські операції / (53 704) / (50 617) /
Комісійні витрати на кредитне обслуговування та гарантії / (3 685) / (5 078) /
Інше / (5 572) / - /
Усього комісійних витрат / (779 585) / (648 960) /
Чисті комісійні доходи / 1 600 035 / 2 013 260 /

15.

Примітка до фінансової звітності №20. Інші адміністративні та операційні витрати.

Найменування статті / За 12 місяців 2022 року / За 12 місяців 2021 року / (у тис.грн.)

Утримання приміщень та обладнання / (341 023) / (361 840) /
Підтримка безперервності бізнес-процесів / (208 266) / - /
Професійні послуги / (166 284) / (281 069) /
Поштові та телекомунікаційні витрати / (134 253) / (118 648) /
Оренда / (100 460) / (111 293) /
Судові витрати / (88 863) / (74 569) /
Благодійність / (62 823) / (6 131) /

Витрати на охорону / (46 133) / (33 078) /
Рекламні та маркетингові послуги / (41 965) / (70 189) /
Витрати на інкасацію / (27 269) / (31 096) /
Податки, крім податку на прибуток / (23 167) / (17 920) /
Виробництво пластикових карт / (16 890) / (28 919) /
Витрати на відрядження / (10 493) / (6 430) /
Охорона праці, підбір кадрів, тренінги / (5 783) / (12 060) /
Роялті / (745) / (4 724) /
Інше / (57 909) / (46 937) /
Усього інших адміністративних та операційних витрат / (1 332 326) / (1 204 903) /

16.

Примітка до фінансової звітності №21. Податкові витрати (доходи).

Найменування статті / За 12 місяців 2022 року / За 12 місяців 2021 року / (у тис.грн.)
Поточний податок на прибуток / 771 835 / 346 337 /
Відстрочений податок на прибуток / 5 176 / (18 016) /
Податкові витрати (доходи) / 777 011 / 328 321 /

Ставка податку на прибуток, яка застосовується до доходів Банку, становила у 2022 році 18% (2021: 18%).

17.

Примітка до фінансової звітності №22. Управління фінансовими ризиками.

Найменування статті / За 12 місяців 2022 року / За 12 місяців 2021 року / (у тис.грн.)

Нарахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам / (3 027 390) / (482 895) /
Прибуток від продажу раніше списаних проблемних кредитів та авансів клієнтам / 36 597 / 87 371 /
Прибуток від погашення раніше списаних проблемних кредитів та авансів клієнтам / 42 932 / 84 257 /
Нарахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків за інвестиціями у цінні папери, які оцінюються за амортизованою собівартістю / 39 597 / (20 238) /
Нарахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків за іншими фінансовими активами / (15 083) / (12 012) /
Нарахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами банкам / (176 055) / (1 678) /
Використання/(нарахування) інших резервів / (34 464) / 28 052 /
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з вимогами МСФЗ 9 / (3 133 866) / (317 143) /

18.

Примітка до фінансової звітності №25. Похідні фінансові активи та фінансові зобов'язання.

У 2022 році Банк відобразив чистий збиток у сумі 159 948 тисячі гривень (2021: чистий прибуток у сумі 217 493 тисяч гривень) від операцій з договорами валютних деривативів, включений до складу чистого прибутку (збитку) від операцій з іноземною валютою в окремому звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток.

Похідні фінансові інструменти (деривативи) за договорами з іноземною валютою, укладені Банком, 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 невигідні 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.

У 2022 році Банк відобразив чистий збиток у сумі 159 948 тисячі гривень (2021: чистий прибуток у сумі 217 493 тисяч гривень) від операцій з договорами валютних деривативів, включений до складу чистого прибутку (збитку) від операцій з іноземною валютою в окремому звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток.

Похідні фінансові інструменти (деривативи) за договорами з іноземною валютою, укладені Банком, 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 невигідні 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.

Найменування статті /Договори з позитивною справедливою вартістю за 2022 рік / Договори з негативною справедливою вартістю 2022 рік/ (у тис.грн.)

Найменування статті /Договори з позитивною справедливою вартістю за 2021 рік / Договори з негативною справедливою вартістю 2021 рік/ (у тис.грн.)

Договори валютного свопу: умовна сума на звітну дату

- дебіторської заборгованості у доларах США при розрахунку (+) / - / 1 462 744 / 34 020 / 210 138 /

- кредиторської заборгованості у доларах США при розрахунку (-) / - / - / (124 703) / (2 780 629) /

- дебіторської заборгованості у євро при розрахунку (+) / - / - / 18 554 / - /

- кредиторської заборгованості у євро при розрахунку (-) / - / - / (371 071) / (206 108) /

- дебіторської заборгованості у гривнях при розрахунку (+) / - / - / 371 825 / 2 768 074 /

- кредиторської заборгованості у гривнях при розрахунку (-) / - / - / (1 464 347) / (9 140) / (7 363) /

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

- кредиторської заборгованості в японських єнах при розрахунку (-) / - / - / - / - /

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

- кредиторської заборгованості в швейцарських франках при розрахунку (-) / - / - / - / (8 213) /

- кредиторської заборгованості в англійських фунтах стерлінгах при розрахунку (-) / - / - / - / (3 684) /

- дебіторської заборгованості у польських злотих при розрахунку (+) / - / - / - / 2 018 /

- дебіторської заборгованості у китайських юанях при розрахунку (+) / - / - / 342 / - /

- кредиторської заборгованості у данських кронах при розрахунку (-) / - / - / - / (832) /

- дебіторської заборгованості у російських рублях при розрахунку (+) / - / - / - / 14 559 /

Чиста справедлива вартість договорів валютних деривативів / - / (1 603) / 4 924 / (12 040) /

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. Жилианська 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: 21, дата: 15.06.2022
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2022 по 31.12.2022
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: 26.10.2022, дата закінчення: 31.03.2023
12	Дата аудиторського звіту	31.03.2023
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	9 294 799,00
14	Текст аудиторського звіту	

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРСИББАНК":

Звіт щодо аудиту окремої фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит окремої фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРСИББАНК" (надалі - "Банк"), що складається з окремого звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2022 року, та окремого звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток, окремого звіту про зміни у власному капіталі та окремого звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до окремої фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, окрема фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах окремий фінансовий стан Банку на 31 грудня 2022 року, та його окремі фінансові результати і окремі 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").

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту ("МСА"). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит окремої фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів ("Кодекс РМСЕБ") та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту окремої фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними

для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Окрема фінансова звітність, що додається, була підготовлена з урахуванням того, що Банк продовжуватиме свою діяльність на безперервній основі. Як зазначено у Примітках 2 та 3 до окремої фінансової звітності, з 24 лютого 2022 року вплив триваючих військових дій в Україні, масштаби їх подальшого розвитку, терміни припинення цих дій та остаточне вирішення є непередбачуваними та негативно впливають на діяльність Банку. Ці умови вказують на те, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Плани керівництва щодо цих питань також представлені у Примітці 3 до окремої фінансової звітності. Ця окрема фінансова звітність не містить жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті цієї невизначеності. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту окремої фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту окремої фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо цієї окремої фінансової звітності. Ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. На додаток до питання, описаного в розділі "Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності", ми визначили, що питання, описане нижче, є ключовим питанням аудиту, яке буде повідомлено в нашому звіті.

Ключове питання аудиту

Резерви на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам

Банк оцінює резерв на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам за амортизованою собівартістю із використанням моделей та методик згідно з вимогами МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Моделі та методики, застосовані для розрахунку очікуваних кредитних збитків, використовують дані як із зовнішніх, так і внутрішніх джерел, а також комплексні та суб'єктивні судження керівництва Банку.

До основних сфер суджень та оцінок стосовно визначення суми резерву на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам за амортизованою собівартістю належать:

- оцінка істотного збільшення кредитного ризику та ризику настання дефолту для визначення етапу зменшення корисності кредитів та авансів клієнтам за амортизованою собівартістю;
- оцінка очікуваних кредитних збитків з урахуванням макроекономічних прогнозів та історичної інформації щодо понесених кредитних збитків.

Розрахунок резервів на покриття очікуваних кредитних збитків за своєю природою вимагає застосування суджень. Ми вважаємо це питання ключовим питанням аудиту по причині складності методології, суб'єктивності певних припущень, використаних у моделях, та істотності суми кредитів та авансів клієнтам. Детальну інформацію про використання суджень, оцінок і припущень викладено у Примітках 4 та 22.

Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

Ми оновили наше розуміння процесів та контрольних процедур Банку щодо визначення істотного збільшення кредитного ризику і ризику настання дефолту та оцінки очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам.

За допомогою наших фахівців з кредитного ризику та актуаріїв ми оцінили методологію, моделі та методики, використані керівництвом Банку для визначення істотного збільшення кредитного ризику і ризику настання дефолту та оцінки очікуваних кредитних збитків на предмет відповідності вимогам МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Наші аудиторські процедури щодо резерву на покриття очікуваних кредитних збитків, які оцінювались на колективній основі, передбачали наступне:

- Для резерву на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами, наданими корпоративним клієнтам, ми провели аналіз змін у внутрішніх рейтингах позичальників протягом року, змін в умовах договорів та затримки виплат, впливу війни в Україні на фінансовий стан клієнтів, своєчасного виявлення істотного збільшення кредитного ризику і дефолту, провели аналіз чутливості істотного збільшення кредитного ризику і дефолту та оцінили можливий вплив на очікувані кредитні збитки.

Стосовно імовірності настання дефолту, включно з впливом макроекономічних коригувань, ми виконали тестування рейтингів клієнтів на вибірковій основі, а також тестування днів прострочення заборгованості, а щодо рівня збитку у випадку дефолту ми провели аналіз чутливості, включно із величиною забезпечення, та оцінили можливий вплив на очікувані кредитні збитки.

- Для резерву на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами, наданими клієнтам-фізичним особам, ми залучили наших внутрішніх фахівців з кредитного ризику та актуаріїв для оцінки доречності використання моделей, включно із сегментацією для портфелів кредитів з аналогічними характеристиками ризиків. Ми оцінили доречність суджень керівництва щодо методик розрахунку, визначення істотного збільшення кредитного ризику, імовірності настання дефолту та рівня збитку у випадку дефолту, періоду статистики, використаної для визначення імовірності настання дефолту, макроекономічних коригувань, результатів зворотного тестування і провели альтернативний розрахунок на основі відповідної внутрішньої та зовнішньої історичної інформації та прогнозних очікувань. Ми порівняли отримані результати із розрахунками керівництва.

Ми перевірили повноту і точність історичних даних, використаних у колективних моделях.

Із використанням усієї доступної інформації щодо критеріїв істотного збільшення кредитного ризику та критеріїв дефолту, включно з кількістю днів прострочення, ми провели аналіз та оцінку правильності визначення етапу зменшення корисності.

Ми перевірили повноту і точність розкриттів інформації, зроблених в окремій фінансовій звітності.

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься у консолідованому звіті про управління та річній інформації емітента цінних паперів, яка також включає звіт про корпоративне управління, але не є окремою фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо окремої фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом окремої фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і окремою фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за окрему фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання окремої фінансової звітності відповідно до МСФЗ та Закону про бухгалтерський облік та фінансову звітність та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання окремої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні окремої фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит окремої фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що окрема фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї окремої фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- Ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення окремої фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю.
- Отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Банку.
- Оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом.
- Доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привертати увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації в окремій фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі.
- Оцінюємо загальне подання, структуру та зміст окремої фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує окрема фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту окремої фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні

наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

24 червня 2021 року на засіданні Наглядової ради, органу, що наділено найвищими повноваженнями, нас призначили аудитором АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРСИББАНК". З урахуванням продовження та поновлення призначень, ми виконували аудиторське завдання з 18 червня 2018 року по дату цього звіту.

Ми підтверджуємо, що звіт незалежного аудитора узгоджено з додатковим звітом для Аудиторського Комітету.

Ми підтверджуємо, що ми не надавали послуг, що заборонені МСА чи статтею 6, пунктом 4 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність", та що ключовий партнер з аудиту та аудиторська фірма були незалежними по відношенню до Банку при проведенні аудиту.

Відповідно до вимог параграфу 11 статті 4 Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління Національного банку України № 373 від 24 жовтня 2011 року (зі змінами) ("Інструкція № 373"), зазначаємо наступне:

- На нашу думку, за результатами проведених процедур в рамках аудиту окремої фінансової звітності Банку, консолідований звіт про управління, складений відповідно до вимог статті 4 Інструкції № 373 та інформація в консолідованому звіті про управління, узгоджується з окремою фінансовою звітністю.

- Якщо ми виявимо, в рамках наших знань та розуміння діяльності Банку, отриманих при аудиті окремої фінансової звітності Банку, суттєві викривлення у консолідованому звіті про управління, ми маємо звітувати про такі викривлення. У нас немає предмету для звітування щодо даного питання.

Відповідно до "Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринку капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (надалі - "НКЦПФР")" від 25 липня 2021 року № 555 (надалі - "Вимоги НКЦПФР"), зазначаємо наступне:

- Повне найменування Банку, інформацію про кінцевого бенефіціара та структуру власності наведено в Примітці I до окремої фінансової звітності.

- Станом на 31 грудня 2022 року Банк не був контролером чи учасником небанківської фінансової групи.

- Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес відповідно до вимог Закону про бухгалтерський облік та фінансову звітність.

- Станом на 31 грудня 2022 року Банк має дочірні компанії:

- ТОВ "УКРСИБ-ФІНАНС" Україна, м. Харків, вул. Дарвіна, 20.

- АТ "КУА АПФ "УКРСИБ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ", Україна, м. Київ, вул. Іллінська, 8.

- Пруденційні показники, встановлені НКЦПФР для відповідного виду діяльності для професійних учасників ринку капіталу та організованих товарних ринків, не поширюється на банки, які провадять професійну діяльність на фондовому ринку відповідно до "Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками" від 1 жовтня 2015 року.

- Створення Ревізійної комісії не передбачено Статутом Банку, і, відповідно, звіт про результати перевірки фінансово-господарської діяльності за 2022 фінансовий рік такою комісією не склався.

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДЕЛОЙТ ЕНД ТУШ ЮКРЕЙНІАН СЕРВІСІЗ КОМПАНІ" (код ЄДРПОУ 25642478, <https://www2.deloitte.com/ua/uk.html>) проводило аудит фінансової звітності Банку на підставі договору на проведення аудиту № Aud/2021/79716 від 25 жовтня 2021 року. Аудит був проведений у період з 26 жовтня 2022 року по дату цього звіту.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДЕЛОЙТ ЕНД ТУШ ЮКРЕЙНІАН СЕРВІСІЗ КОМПАНІ".

Місцезнаходження та фактичне місце розташування аудиторської фірми: Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилианська, 48, 50а.

"Товариство з обмеженою відповідальністю "Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані" внесене до розділів "Суб'єкти аудиторської діяльності", "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності" та "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес" Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України за № 1973".

31 березня 2023 року

Сертифікований аудитор Наталя Самойлова

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 102404

ТОВ "Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані"

Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилианська, 48, 50а

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 2022 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
13.01.2022	14.01.2022	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
15.02.2022	15.02.2022	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
18.04.2022	18.04.2022	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу
01.06.2022	01.06.2022	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
24.06.2022	28.06.2022	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість (для емітентів - акціонерних товариств)
09.09.2022	12.09.2022	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу
16.09.2022	19.09.2022	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
06.10.2022	06.10.2022	Відомості про зміну адреси власного веб-сайту емітента

