

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИБАНК»**  
**(код 09807750)**

**Консолідована фінансова звітність за  
Міжнародними стандартами  
фінансової звітності та  
звіт незалежних аудиторів**

**31 грудня 2017 року**

---

## ЗМІСТ

### ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ

### КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Консолідований звіт про фінансовий стан (Консолідований баланс) .....	1
Консолідований звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Консолідований звіт про фінансові результати) .....	2
Консолідований звіт про зміни у власному капіталі (Консолідований звіт про власний капітал) .....	3
Консолідований звіт про рух грошових коштів за прямим методом .....	4

### Примітки до Консолідованої фінансової звітності

1. Вступ .....	5
2. Умови, в яких працює Банк .....	6
3. Основа подання інформації та основні принципи облікової політики .....	7
4. Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики .....	15
5. Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень .....	16
6. Нові положення бухгалтерського обліку .....	16
7. Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви .....	17
8. Кошти в інших фінансових установах .....	19
9. Кредити та заборгованість клієнтів .....	21
10. Цінні папери в портфелі банку на продаж та інвестиції в асоційовані і дочірні компанії .....	28
11. Майно, обладнання і нематеріальні активи .....	32
12. Інші фінансові та не фінансові активи .....	33
13. Заборгованість перед іншими фінансовими установами .....	34
14. Кошти клієнтів .....	35
15. Резерви за зобов'язаннями та інциз зобов'язання .....	37
16. Субординований борг .....	38
17. Статутний капітал .....	39
18. Процентні доходи та витрати .....	41
19. Комісійні доходи та витрати .....	42
20. Адміністративні та інші операційні витрати .....	43
21. Витрати на податок на прибуток .....	44
22. Прибуток на акцію .....	47
23. Аналіз за сегментами .....	48
24. Управління фінансовими ризиками .....	52
25. Управління капіталом .....	68
26. Умовні та інші зобов'язання .....	69
27. Похідні фінансові інструменти .....	72
28. Спраєдлива вартість фінансових інструментів .....	74
29. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки .....	79
30. Операції з поєднаними сторонами .....	81
31. Основні дочірні компанії та підприємства спеціального призначення .....	85
32. Події після закінчення звітного періоду .....	86

**ТОВ “Українська аудиторська служба”**

Свідоцтво Аудиторської палати України №2013

Україна, 61003, м. Харків, пл. Конституції, 1,  
Палац Праці, 6 під'їзд, 3 поверх, к. 63-12  
тел.: (057) 730 06 74

**ООО “Украинская аудиторская служба”**

Свидетельство Аудиторской палаты Украины №2013

Украина, 61003, г. Харьков, пл. Конституции, 1,  
Дворец Труда, 6 подъезд, 3 этаж, к. 63-12  
тел.: (057) 730 06 74

E-mail: uas@ukr.net  
www.auditua.com.ua

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**  
**за результатами аудиту консолідований фінансової звітності**  
**ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРСИБАНК»**  
**за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року**

**Акціонерам ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРСИБАНК»**

**Думка**

Ми провели аудит консолідований фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРСИБАНК» (надалі – «Банк») та його дочірніх компаній (надалі разом – «Група»), що складається з консолідованим звіту про фінансовий стан (консолідований баланс) на кінець дня 31 грудня 2017 року, консолідованим звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (консолідований звіт про фінансові результати), консолідованим звіту про зміни у власному капіталі (консолідований звіт про власний капітал) та консолідованим звіту про рух грошових коштів за прямим методом за 2017 рік та приміток до консолідований фінансової звітності, включаючи виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, консолідована фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРСИБАНК» та його дочірніх компаній на 31 грудня 2017 року, консолідований фінансові результати і консолідований рух грошових коштів за 2017 рік, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

**Основа для думки**

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі нашого звіту «Відповідальність аудитора за аудит консолідований фінансової звітності». Ми є незалежними по відношенню до Групи згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту консолідований 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.

**Ключові питання аудиту**

Ключові питання аудиту - це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту консолідований фінансової звітності станом на 31 грудня 2017 року. Ці питання розглядались в контексті нашого аудиту консолідований фінансової звітності в цілому.

Ми виконали обов’язки, що описані в розділі нашого звіту «Відповідальність аудитора за аудит консолідований фінансової звітності», в тому числі щодо цих питань. Відповідно, наш аудит включав виконання процедур, розроблених у відповідь на нашу оцінку ризиків

суттєвого викривлення консолідований фінансової звітності. Результати наших аудиторських процедур, в тому числі процедур, що були виконані під час розгляду зазначених нижче питань, служать основою для висловлення думки щодо консолідований фінансової звітності, що додається.

*Резерви на покриття збитків від зменшення корисності кредитів та заборгованості клієнтів*

Резерви на покриття збитків від зменшення корисності відображають оцінку менеджменту понесених збитків за портфелями кредитів та заборгованості клієнтів на звітну дату. Вони розраховуються на колективній основі для кредитів зі схожими характеристиками і на індивідуальній основі для істотних кредитів. Розрахунок резервів на колективній та індивідуальній основі вимагає застосування суджень. Резерви на колективній основі розраховуються за допомогою статистичних моделей, які враховують вплив поточних економічних і кредитних умов на величину портфелі кредитів. Вхідні дані для цих моделей є предметом судження керівництва і моделі переглядаються керівництвом. Для розрахунку індивідуальних резервів необхідно визначити, коли відбулася збиткова подія, а потім оцінити очікувані майбутні грошові потоки, пов'язані з цим кредитом.

Ми визначили питання знецінення кредитів та заборгованості клієнтів як ключове питання аудиту у зв'язку з суттєвістю залишків за статтею кредитів та заборгованості клієнтів (77% всіх активів) та суб'єктивною природою суджень, які застосовуються при розрахунку знецінення. Інформація щодо значущих облікових політик наведена в Примітках 3, 4, а в Примітках 9, 24, 26 та 30 представлено розкриття відповідної фінансової інформації.

Наши аудиторські процедури включали, серед іншого, тестування контролів, запроваджених управлінським персоналом для розрахунку знецінення кредитів та заборгованості клієнтів як на колективній, так і на індивідуальній основі.

Для резервів під знецінення кредитів клієнтів, розрахованих на колективній основі, ці процедури включали оцінку доречності моделей, що використовуються для розрахунку витрат на знецінення, процес визначення основних припущень і визначення кредитів, які включаються до такого розрахунку. Ми також розглянули прийнятність суджень управлінського персоналу щодо методології розрахунку, сегентації, економічних факторів і суб'єктивних припущеннях, історичні показники збитків та оцінку відшкодування активів та реалізації забезпечення.

Для резервів під знецінення кредитів клієнтів, розрахованих на індивідуальній основі, ми оцінили доречність застосування методології та політик на підставі вибірки окремих кредитів із сукупного портфелю, яка була сформована на основі ризик орієнтованого підходу. Була проведена незалежна оцінка щодо рівня створених резервів на знецінення на основі детального перегляду кредитів та інформації в кредитних файлах. Нами були виконані процедури з аналізу моделей на основі дисконтування грошових потоків за окремими відібраними кредитними операціями.

*Відстрочені податкові активи*

Прогнозуванню майбутнього оподатковуваного прибутку, проти якого відстрочені податкові активи можуть бути визнані, притаманна невизначеність. При підготовці цих прогнозів, Група повинна робити припущення щодо майбутніх темпів зростання, зміни показників чистої процентної маржі та прогнозовані витрати Групи.

Як зазначено в Примітці 21, Група визнала відстрочений податковий актив в тій мірі, в якій існує ймовірність, що невикористані податкові збитки будуть реалізовані.

Оцінку можливості реалізації відстроченого податкового активу віднесено до ключових питань аудиту через суттєвість залишків, що станом на 31 грудня 2017 та 2016 років склали відповідно 737 173 тис. грн. та 1 072 278 тис. грн., і суб'єктивний характер розрахунку, як зазначено в Примітці 21.

Ми розглянули питання визнання та оцінки поточних і відстрочених податкових активів і зобов'язань, зокрема в частині проведення аналізу дотримання відповідного податкового законодавства, яке стосується розрахунків поточних і відстрочених податків, розгляду оцінок управлінського персоналу, в який спосіб будуть реалізовуватися тимчасові різниці, включаючи аналіз спроможності відшкодування відстрочених податкових активів, порівнюючи ці оцінки з іншими свідченнями, які отримувалися нами в ході проведення аудиту інших областей, включаючи прогнози грошових потоків, бізнес-плани, протоколи засідань колегіальних органів Банку та наші знання про бізнес Банку.

### **Інша інформація**

Інша інформація складається з Річного звіту емітента ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРСИББАНК» за 2017 рік, але не містить консолідований фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію.

Наша думка щодо консолідованої 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 консолідованої фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та консолідованою фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Коли ми ознайомимося зі звітом, якщо ми дійдемо висновку, що він містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями.

Очікується, що Річний звіт емітента ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРСИББАНК» буде нам наданий після дати даного звіту незалежного аудитора.

### **Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за консолідований фінансовий звіт**

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

При складанні консолідованої фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Групи 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 Групу чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

## **Відповіальність аудитора за аудит консолідований фінансової звітності**

Нашиими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що консолідована фінансова звітність за 2017 рік в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та надання 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 консолідованої фінансової звітності.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення консолідованої фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та 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, невірні 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;
- 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, які поставили б під значний сумнів можливість Групи продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації в 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 Групу припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст консолідованої фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує консолідована фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, 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 доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки та 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 мали найбільше значення під час аудиту консолідований фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, окрім випадків, коли 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 та нормативних актів**

Керівництво Банку відповідає за дотримання вимог нормативно-правових актів Національного банку України, а також за створення такої системи внутрішнього контролю, яка, на думку Керівництва, є необхідною для розрахунків нормативів, який не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

У відповідності до вимог Закону України «Про банки та банківську діяльність», «Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 09.09.2003 року № 389 (в редакції постанови Правління Національного банку України від 21.09.2011 року № 341, зі змінами та доповненнями, далі - «Положення № 389») надається додаткова інформація (оцінка), стосовно:

- ✓ відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів Банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 01.01.2018 року;
- ✓ дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань:
  - внутрішнього контролю;
  - внутрішнього аудиту;
  - визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
  - визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними;
  - достатності капіталу Банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів Банку, а також операцій із пов'язаними з банком особами;
  - ведення бухгалтерського обліку.

Слід враховувати, що наші судження щодо питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю та управління ризиками, застосовані нами, можуть відрізнятись від тих, що застосовуються Національним банком України.

Банк консолідує фінансову звітність з асоційованою і дочірніми компаніями, компаніями спеціального призначення, інформацію про яких наведено у Примітках 10 та 31. Вплив консолідації на загальні показники діяльності Банку станом на звітну дату наступний: зменшення активів на 86 768 тис. грн., зменшення зобов'язань на 8 404 тис. грн., зменшення власного капіталу на 78 364 тис. грн., що з огляду на обсяги активів та пасивів Банку є несуттєвим.

Наводимо інформацію та відповідні оцінки, за вимогами НБУ, виконані за результатами аудиту Банку, як основного за впливом учасника консолідований фінансової звітності.

*Щодо відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 01.01.2018 року.*

Станом на звітну дату та після неї, тривав перехід на МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Зміни щодо бухгалтерського обліку зумовили зміни у підходах при формуванні форм статистичної звітності.

В результаті нашого аналізу, виконаного в межах, необхідних для визначення характеру та обсягу аудиторських процедур стосовно фінансової звітності Банку, нами не виявлено фактів, що свідчили б про невідповідність (недостовірність відображення) розподілу активів і зобов'язань Банку за строками погашення у статистичній формі звітності № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» станом на звітну дату.

#### *Внутрішній контроль*

В Банку розроблена та впроваджена багаторівнева система внутрішнього контролю, значний вплив на функціонування якої справляють вимоги материнської компанії BNP Paribas Group.

Банк має складну організаційну структуру, функції управління ризиками розподілені на всіх ієрархічних рівнях.

Департамент ризик-менеджменту, Департамент внутрішнього аудиту, Департамент комплаєнс контролю, підпорядковані Спостережній Раді банку та паралельно Правлінню Банку.

Рекомендації Національного банку України щодо організації системи внутрішнього контролю та управління ризиками викладені в «Положенні про організацію внутрішнього контролю в банках України», затвердженому постановою Правління НБУ № 867 від 29.12.2014 року та «Методичних рекомендаціях щодо організації та функціонування систем ризик-менеджменту в банках України», затверджених постановою Правління НБУ № 361 від 02.08.2004 року, в цілому дотримуються.

#### *Внутрішній аудит*

В своїй роботі Департамент внутрішнього аудиту керується вимогами «Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України», затвердженого постановою Правління НБУ № 311 від 10.05.2016 року.

Заходи внутрішнього контролю та процедури внутрішнього аудиту забезпечують контроль за ризиками відповідно до обсягу операцій Банку.

*Визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями. Достатність капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку, а також операцій із пов'язаними з банком особами*

При визначенні розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями протягом звітного року Банк керувався вимогами «Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями», затвердженого постановою Правління НБУ № 351 від 30.06.2016 року.

Станом на звітну дату нами було виконане окреме завдання з оцінки якості активів банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями станом на 01.01.2018 року, відповідно до умов Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України, затвердженого рішенням Правління НБУ № 848-рш від 28.12.2017 року, за

результатами якого було складено Звіт про результати оцінки якості активів банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями станом на 01.01.2018 року. В результаті нашої перевірки суттєвих відхилень від вимог Національного банку України щодо оцінки якості активів банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями станом на 01.01.2018 року не виявлено.

Розмір регулятивного капіталу Банку розрахований у відповідності з вимогами «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої Постановою Правління НБУ від 28.08.2001 року № 368, відповідає нормативним вимогам щодо встановленого мінімального розміру на звітну дату. Значення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу перевищує нормативне значення.

Розмір капіталу Банку, що визначався на підставі аналізу якості активів Банку, а також операцій з пов'язаними з Банком особами, відповідно до вимог нормативно-правових актів НБУ з питань регулювання діяльності банків, є достатнім для покриття ризиків станом на 31.12.2017 року.

#### *Визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними*

Ідентифікація та санкціонування операцій із пов'язаними з Банком особами, виконується відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» та «Положення про визначення пов'язаних із банком осіб», затвердженого постановою Правління НБУ № 315 від 12.05.2015 року.

#### *Бухгалтерський облік*

Бухгалтерський облік Банку в цілому відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України та забезпечує належний рівень адекватного відображення операцій, здійснюваних Банком, відповідно до вимог ведення бухгалтерського обліку, встановлених Постановою Національного банку України №566 від 30.12.1998 року «Про затвердження Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України» (зі змінами).

**Керівник завдання з аудиту**

*Г.Г.Замкова* /Замкова Г.Г./

(сертифікат аудитора банків №0167  
від 22.12.2011р. дійсний до 22.12.2021р.)

**Генеральний директор  
ТОВ «Українська  
аудиторська служба»**

*15 березня 2018 року*

*61003 м. Харків, майдан Конституції, 1,  
6 під 'їзд, к.63-12*



**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)**  
**Консолідований звіт про фінансовий стан (Консолідований баланс)**  
**на кінець дня 31.12.2017р.**

У тисячах українських гривень	Прим.	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
<b>Активи</b>			
Грошові кошти	7	1 951 918	1 943 461
Кошти в Національному банку України		2 224 482	2 064 415
Кошти в інших фінансових установах	8	13 231 832	13 869 761
Деривативи	27	2 601	972
Кредити та заборгованість клієнтів	9	22 221 404	20 678 612
Цінні папери в портфелі банку на продаж та інвестиції в асоційовані і дочірні компанії	10	3 478 508	3 847 718
Майно та обладнання	11	1 088 645	1 036 945
Інвестиційна нерухомість		16 654	32 379
Нематеріальні активи		257 147	230 150
Відстрочений податковий актив та аванси з поточного податку на прибуток		745 698	1 081 320
Інші фінансові та не фінансові активи	12	803 813	558 720
Активи на продаж		-	-
<b>Усього активів</b>		<b>46 022 702</b>	<b>45 344 453</b>
<b>Забов'язання</b>			
Заборгованість перед іншими фінансовими установами	13	67 098	318 728
Деривативи	27	7 196	60 527
Кошти клієнтів	14	36 201 288	36 378 530
Резерви за зобов'язаннями та інші зобов'язання	15	1 147 597	928 468
Субординований борг	16	3 108 868	3 830 585
Відстрочені податкові зобов'язання		-	1 800
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>40 532 047</b>	<b>41 518 638</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	17	5 069 262	5 069 262
Емісійні різниці		811 229	811 229
Резерви переоцінки		981	(2 804)
Накопичений прибуток / (непокритий збиток)		(397 119)	(2 057 662)
Неконтрольована частка		6 302	5 790
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>5 490 655</b>	<b>3 825 815</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>46 022 702</b>	<b>45 344 453</b>

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління АТ "УкрСиббанк"

В.о. Головного бухгалтера  
Заступник начальника Управління фінансового та податкового  
обліку Департаменту Фінансів АТ «УкрСиббанк»

Ф. Дюмель

С.Є.Бабій

"14" березня 2018 р.

Виконавець:

Т.Ю. Чмерук

тел. (044) 537 4923



**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)**  
**Консолідований звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід**  
**(Консолідований звіт про фінансові результати) за 2017 рік**

У тисячах українських гривень	Прим.	За 12 місяців 2017 р.	За 12 місяців 2016 р.
Процентні доходи	18	3 260 901	4 035 257
Процентні витрати	18	(614 019)	(1 253 846)
Комісійні доходи	19	1 974 330	1 619 704
Комісійні витрати	19	(437 871)	(304 945)
Результат від переоцінки іноземної валюти, торгових операцій з іноземною валютою та деривативами		506 383	505 795
Результат від операцій з фінансовими активами банку на продаж		(6 441)	7 344
Доходи/(витрати) від іншої діяльності		(63 008)	(7 744)
Доходи/(витрати) від інвестицій в дочірні та асоційовані компанії		(149 281)	32 928
<b>Чистий дохід від банківської діяльності</b>		<b>4 470 994</b>	<b>4 634 493</b>
Витрати, пов'язані з персоналом		(1 334 484)	(1 070 478)
Адміністративні та інші операційні витрати	20	(885 805)	(750 761)
Амортизація приміщень, вдосконалень орендованого майна, обладнання та нематеріальних активів		(211 668)	(183 176)
<b>Сукупний операційний дохід / (збиток)</b>		<b>2 039 037</b>	<b>2 630 078</b>
Резерв на знецінення кредитів, цінних паперів у портфелі банку на продаж, забов'язань пров'язаних з кредитуванням та інших		(382 690)	(3 599 499)
<b>Чистий операційний збиток</b>		<b>1 656 347</b>	<b>(969 421)</b>
Чистий дохід від необоротних активів		339 035	35 487
Дохід/збиток від активів, що утримуються на продаж		-	-
<b>Збиток до оподаткування</b>		<b>1 995 382</b>	<b>(933 934)</b>
Витрати на податок на прибуток	21	(335 561)	(57 457)
<b>Чистий прибуток/(збиток) за звітний період</b>		<b>1 659 821</b>	<b>(991 391)</b>
<i>Інший сукупний дохід після оподаткування за звітний період:</i>		6 130	(4 897)
Інвестиції в портфелі банку на продаж:			
- Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		6 130	(4 897)
- Дохід за вирахуванням витрат на вибуття та знецінення		-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		-	-
<b>Усього сукупного доходу за звітний період</b>		<b>1 665 951</b>	<b>(996 288)</b>
Прибуток/ (збиток), що належить:			
Власникам банку		1 661 654	(994 755)
Неконтрольованій частці		(1 833)	3 364
Прибуток/ (збиток) за рік		1 659 821	(991 391)
<b>Усього сукупних прибутків/ (збитків), що належать:</b>		<b>1 665 439</b>	<b>(997 422)</b>
Власникам банку		512	1 134
Неконтрольованій частці			
<b>Усього сукупних прибутків/ (збитків) за рік</b>		<b>1 665 951</b>	<b>(996 288)</b>

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління АТ “УкрСиббанк”

В.о. Головного бухгалтера –

Заступник начальника Управління фінансового та податкового обліку Департаменту Фінансів АТ «УкрСиббанк»

Ф. Дюмель

С.Є.Бабій

“14 ” березня 2018 р.

Виконавець:

Т.Ю. Чмерук

тел. (044) 537 4923



**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)**  
**Консолідований звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2017 рік**

Прим.		Належить власникам банку					Неконтр ольована частка	Усього власного капіталу
		Статутний капітал	Емісійні різниці	Резерви переоцінки цінних паперів в портфелі на продаж	Накопичений прибуток/ (збиток)	Усього		
1	3	4	5	6	7	8	9	
Залишок на 31 грудня 2015 р.		1 774 333	811 260	(137)	(1 062 893)	1 522 563	4 656	1 527 219
Інвестиції для подальшого продажу:								
- прибутки мінус збитки від зміни справедливої вартості				4 677		4 677	(2 230)	2 447
- прибутки мінус збитки, перенесені на прибуток або збиток при реалізації або знеціненні				(7 344)		(7 344)	--	(7 344)
Податок на прибуток, визнаний у складі капіталу	21							
Інші сукупні доходи				(2 667)		(2 667)	(2 230)	(4 897)
Прибуток/ (збиток) за рік					(994 755)	(994 755)	3 364	(991 391)
Всього сукупних доходів за 2015 рік				(2 667)	(994 755)	(997 422)	1 134	(996 288)
Вибуття дочірніх					(14)	(14)	-	(14)
Зміна частки участі в дочірніх підприємствах								
Емісія акцій	17	3 294 929	(31)			3 294 898	-	3 294 898
Залишок на 31 грудня 2016 р.		5 069 262	811 229	(2 804)	(2 057 662)	3 820 025	5 790	3 825 815
Інвестиції для подальшого продажу:								
- прибутки мінус збитки від зміни справедливої вартості				(2 656)		(2 656)	2 345	(311)
- прибутки мінус збитки, перенесені на прибуток або збиток при реалізації або знеціненні				6 441		6 441	-	6 441
Податок на прибуток, визнаний у складі капіталу	21							
Інші сукупні доходи				3 785		3 785	2 345	6 130
Прибуток/ (збиток) за рік					1 661 654	1 661 654	(1 833)	1 659 821
Всього сукупних доходів за 2015 рік				3 785	1 661 654	1 665 439	512	1 665 951
Вибуття дочірніх					(1 111)	(1 111)	-	(1 111)
Зміна частки участі в дочірніх підприємствах								
Залишок на 31 грудня 2017 р.		5 069 262	811 229	981	(397 119)	5 484 353	6 302	5 490 655

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління АТ "УкрСиббанк"

Ф. Дюмель

В.о. Головного бухгалтера –

Заступник начальника Управління фінансового та податкового обліку Департаменту Фінансів АТ «УкрСиббанк»

С.Є.Бабій

"14 " березня 2018 р.

Виконавець:

Т.Ю. Чмерук

тел. (044) 537 4923



**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)**  
**Консолідований звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2017 рік**

У тисячах українських гривень	Прим.	За 12 місяців 2017 р.	За 12 місяців 2016 р.
<b>Грошові кошти від операційної діяльності</b>			
Процентні доходи, отримані за кредитами та депозитами		2 880 137	3 273 793
Процентні доходи, отримані за цінними паперами		338 281	694 714
Проценти витрати, що сплачені		(647 613)	(1 241 194)
Доходи/(витрати), отримані від торгових операцій з іноземною валютою та похідних фінансових інструментів		35 433	346 496
Комісійні доходи, що отримані		1 930 605	1 619 704
Комісійні витрати, що сплачені		(298 324)	(304 910)
Інші отримані операційні доходи/(витрати)		(65 946)	105 779
Витрати, пов'язані з персоналом, сплачені		(1 387 078)	(1 076 179)
Адміністративні та інші операційні витрати сплачені		(883 278)	(903 372)
Податки сплачені		(16)	(459)
<b>Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>1 902 201</b>	<b>2 514 372</b>
<b>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</b>			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкового резерву		(1 445 451)	(933 373)
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших фінансових установах		(3 849 032)	(4 201 115)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(1 069 601)	(2 250 725)
Чисте зменшення/(збільшення) інших активів		(201 936)	(128 316)
Чисте (зменшення)/збільшення заборгованості перед іншими фінансовими установами		46 874	49 894
Чисте (зменшення)/збільшення коштів клієнтів		(1 050 667)	1 603 877
Чисте (зменшення)/збільшення інших зобов'язань		100 653	67 770
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>		<b>(5 566 959)</b>	<b>(1 410 870)</b>
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності</b>			
Придбання цінних паперів в портфель банку на продаж		(177 112 990)	(267 380 536)
Надходження від реалізації/погашення цінних паперів в портфелі банку на продаж		177 351 638	270 448 634
Придбання приміщень, обладнання та нематеріальних активів, та вдосконалення орендованого майна		(295 407)	(560 222)
Надходження від продажу приміщень та обладнання		44 213	375 369
<b>Чисті грошові кошти, що отримані / (використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>(12 546)</b>	<b>2 883 245</b>
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності</b>			
Випуск довгострокових власних боргових цінних паперів на внутрішньому ринку			
Погашення власних боргових цінних паперів			
Погашення інших позикових коштів		(2 018)	-
Погашення субординованого боргу		(816 205)	(4 678 628)
Емісія акцій (збільшення статутного капіталу)	17	-	3 294 898
<b>Чисті грошові кошти, що отримані / (використані) від фінансової діяльності</b>		<b>(818 223)</b>	<b>(1 383 730)</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові та їх еквіваленти</b>		<b>574 447</b>	<b>1 716 131</b>
<b>Чисте збільшення/ (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>(5 823 281)</b>	<b>1 804 776</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок звітного періоду		12 550 639	10 745 863
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець звітного періоду</b>		<b>6 727 358</b>	<b>12 550 639</b>

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління АТ “УкрСиббанк”

В.о. Головного бухгалтера –

Заступник начальника Управління фінансового та податкового обліку Департаменту Фінансів АТ «УкрСиббанк»

“14 ” березня 2018 р.

Виконавець:

Т.Ю. Чмерук

тел. (044) 537 4923



Ф. Дюмель

С.Є.Бабій

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)**  
**Примітки до Консолідованої фінансової звітності**

---

**1. Вступ**

Ця консолідована фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за 2017 фінансовий рік для Публічного акціонерного товариства «УкрСиббанк» (далі – «УкрСиббанк» або «Компанія») і його дочірніх компаній та підприємств спеціального призначення (далі разом – «Банк»).

УкрСиббанк зареєстрований в Україні та є резидентом України. УкрСиббанк створений у формі акціонерного товариства, частки власників якого обмежені кількістю акцій, які їм належать, відповідно до законодавства України.

Процедуру збільшення капіталу УкрСиббанку BNP Paribas Group, анонсовану восени 2015 року, було завершено 3 лютого 2016 року. В результаті міжнародна група BNP Paribas та Європейський банк реконструкції та розвитку збільшили уставний капітал УкрСиббанку на 3,29 млрд грн. При цьому розмір долі ЄБРР збільшився з 15% до 40%. Станом на 31 грудня 2017 року міжнародна група BNP Paribas володіє 59,9998% (на 31 грудня 2016 року - 59,9998%) акцій УкрСиббанку

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

**Види діяльності, які здійснює Банк та має здійснювати банк**

**Перелік ліцензій (дозволів):**

1. Банківська ліцензія НБУ № 75 від 05.10.2011 р. на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України „Про банки і банківську діяльність”.

Термін дії – необмежений.

2. Генеральна ліцензія НБУ на здійснення валютних операцій № 75-2 від 06.10.2016 р. на право здійснення валютних операцій згідно з додатком, яким визначений наступний перелік таких валютних операцій:

- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівкою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- операції з готівкою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працують на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюти та клієнтів – нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюти.
- 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 готівкою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюються 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 металів 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 абзачах 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 абзачах другому-сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 № 281.

Термін дії – необмежений.

3. Ліцензія Серія АЕ № 294541 від 23.10.2014 видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами: Брокерська діяльність.

Термін дії – необмежений.

4. Ліцензія Серія АЕ № 294542 від 23.10.2014 видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами: Дилерська діяльність

Термін дії – необмежений.

5. Ліцензія Серія АЕ № 294543 від 23.10.2014 видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами: Андеррайтинг.

6. Ліцензія Серія АВ № 368596 от 12.05.2008 г. видана Адміністрацією державної служби спеціального зв'язку та захисту інформації України. Вид господарської діяльності – Розробка, виробництво, використання, експлуатація, сертифікаційні іспити, тематичні дослідження, експертиза, ввезення, вивіз засобів криптографічного захисту інформації та засобів криптографічного захисту інформації (крім послуг електронного цифрового підпису), торгівля криптосистемами і засобами криптографічного захисту інформації в частині:

- (1) Використання, експлуатація засобів криптографічного захисту інформації та криптосистем.
- (2) Надання послуг в сфері криптографічного захисту інформації.
- (3) Ввезення, вивіз засобів криптографічного захисту інформації та криптосистем.
- (4) Торгівля засобами криптографічного захисту інформації та криптосистемами.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)**  
**Примітки до Консолідований фінансової звітності**

---

**1. Вступ (продовження)**

З наданням права виробництва робіт по пунктам (1)-(4) в сфері криптографічного захисту конфіденціальної інформації.

7. Ліцензія Серія АЕ № 286557 від 08.10.2013 р. видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність. Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування.

Строк дії ліцензії - з 12.10.2013 р. необмежений.

8. Ліцензія Серія АЕ № 286558 від 08.10.2013 р. видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність. Діяльність із зберігання активів пенсійних фондів.

Строк дії ліцензії - з 12.10.2013 р. необмежений.

9. Ліцензія Серія АЕ № 286556 від 08.10.2013 р. видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність. Депозитарна діяльність депозитарної установи.

Строк дії ліцензії - з 12.10.2013 р. необмежений.

**Відомості про філії, представництва та інші відокремлені підрозділи**

На звітну дату Банк має 325 безбалансових відділень. Банк не має представництв та інших відокремлених підрозділів.

**Юридична адреса та місце здійснення діяльності.**

Юридична адреса УкрСиббанку: Україна, Україна, , м. Київ , вул. Андріївська, 2/12

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

Телефони у м. Києві: +38 (044) 537-49-23, тел/факс: +38 (044) 738-81-31, сайт в мережі: ukrsibbank.com.

**Валюта подання звітності та одиниця її виміру.** Цю фінансову звітність подано в українських гривнях, тисячі грошових одиниць.

**2. Умови, в яких працює Банк**

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

Припинення торгівлі із неконтрольованими територіями (НКТ) та "націоналізація" бойовиками українських підприємств призвели до тимчасових утрат у темпах зростання ВВП. Тим не менше, додаткові ризики для фінансового сектору від припинення торгівлі із НКТ є помірними. Головними стають середньострокові ризики для фінансової стабільності, пов'язані з суттєвим дефіцитом рахунку поточних операцій та значними виплатами зовнішнього держборгу з 2019 року. Для їх усунення вкрай важливо продовжувати співпрацю з МВФ та забезпечити відновлення притоку прямих іноземних інвестицій (ПІІ) та боргового капіталу із зовнішніх ринків.

Програма з МВФ залишається критичним фактором фінансової стабільності. Після вирішення нагальних питань фінансового сектору, зокрема націоналізації Приватбанку, фокус програми МВФ зміщується в бік структурних реформ. Для отримання наступного траншу фонду Україна має забезпечити реформу системи пенсійного забезпечення, зробити кроки до запуску ринку сільськогосподарських земель, відновити приватизацію державних підприємств та посилити боротьбу з корупцією.

11 червня запропонував безвізовий режим із Євросоюзом. Це значний стратегічний здобуток. Вигоди від нього будуть дуже вагомі, але країна отримуватиме їх поступово. Головна перевага – країна поглибить політичні, економічні, культурні зв'язки з ЄС, що матиме довготривалий вплив на розвиток економіки та фінансової стабільності.

У першому півріччі ціни на основні експортні продукти сільського господарства залишалися приблизно на незмінному рівні, дещо відновившись після помітного падіння в середині минулого року. В цілому світові ціни на зернові та олійні перебувають на низьких історичних рівнях. Базовий сценарій НБУ передбачає, що надалі ціни на експортну агропродукцію принаймні не знижуватимуться. Очікується, що заморозки у квітні та травні не матимуть значного впливу на урожай зернових та надходження від експорту.

За останній півроку зовнішні ризики для фінансової стабільності в Україні в цілому знизилися. Світова економіка зростає динамічніше. Політична невизначеність у розвинутих країнах знизилася разом із геополітичними загрозами для України. Із отриманням безвізового режиму з ЄС та повною ратифікацією Угоди про асоціацію євроінтеграція України пришвидшиться. Ціни на продукцію гірничо-металургійного комплексу можуть знизитися, проте це очікування уже відображене у прогнозах НБУ. Зростання відсоткових ставок у світі також створює ризики для України, оскільки може спричинити зростання вартості обслуговування зовнішнього боргу. Ризики, пов'язані з конфліктом на Донбасі, залишаються на незмінному рівні.

Банківський сектор очікувано став прибутковим з початку 2017 року. Зростають чисті процентні доходи, оскільки фондування стає дешевшим, та чисті комісійні доходи, оскільки відновлюється попит населення й бізнесу на банківські послуги. Попри це, прибуток, отриманий цього року державними банками, можуть нівелювати додаткові відрахування в резерви у другому півріччі.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)  
Примітки до Консолідований фінансової звітності**

---

**2. Умови, в яких працює Банк (продовження)**

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

**3. Основа подання інформації та основні принципи облікової політики**

**Основа подання інформації**

Ця консолідована фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості (активи і зобов'язання оприбутковуються та обліковуються пріоритетне за вартістю їх придбання чи виникнення - за первісною або справедливою вартістю). Нижче наведено основні положення облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи застосовувались поспільно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Наведена далі облікова політика не включає нові стандарти, зміни до стандартів та тлумачення, застосування яких є добровільним у 2017 році, оскільки вони не були застосовані материнською компанією Банку - Групою BNP Paribas у 2017 фінансовому році.

**Компанії, обліковані за методом участі в капіталі.** У цій фінансовій звітності компанії, обліковані за методом участі в капіталі, - це ті компанії, які обліковані за цим методом у консолідований фінансовій звітності Банку. Інвестиції у компанії, обліковані за методом участі в капіталі, спочатку визнаються за первісною вартістю. Балансова вартість включає гудвіл, визначений при придбанні, за вирахуванням накопичених збитків від знецінення, за наявності. Дивіденди, отримані від цих компаній, зменшують балансову вартість інвестицій. Інші зміни частки Банка у чистих активах цих компаній після придбання відображаються таким чином: (i) частка Банка у прибутках чи збитках цих компаній відображається у складі консолідованого прибутку чи збитку за рік як частка фінансового результату таких компаній, (ii) частка Банка в інших сукупних доходах відображається у резервах переоцінки, (iii) всі інші зміни частки Банка у балансовій вартості чистих активів цих компаній відображаються у прибутку чи збитку у складі частки фінансового результату таких компаній, облікованих за методом участі в капіталі. Проте якщо частка Банку у збитках вказаної компанії дорівнює або перевищує його частку в цій компанії, включаючи будь-які інші незабезпечені суми дебіторської заборгованості, Банк не визнає подальші збитки, крім випадків, коли він взяв на себе зобов'язання або здійснив платежі від імені такої компанії. Банк виключає свою частку нереалізованого прибутку чи збитку від внутрішньогрупових операцій з компаніями, облікованими за методом участі в капіталі.

**Консолідована фінансова звітність** Дочірні підприємства включають компанії та інші підприємства, в яких Банк має, безпосередньо або опосередковано, понад половину прав голосу або іншим чином має змогу контролювати їхню фінансову і операційну діяльність для отримання економічних вигод. Наявність та вплив потенційних прав голосу, які наразі реалізуються або можуть бути трансформовані, враховуються під час визначення можливостей Банку контролювати інше підприємство. Дочірні компанії повністю консолідаються, починаючи з дати фактичної передачі Банку контролю над ними (дати придбання), і консолідація припиняється, починаючи з дати припинення контролю.

Придбання дочірніх підприємств обліковується за методом придбання.

Придбані активи, що піддаються визначення, а також зобов'язання і умовні зобов'язання, взяті на себе при об'єднанні підприємств, оцінюються за справедливою вартістю на дату придбання, незалежно від величини частки неконтролюючих учасників.

Банк оцінює частку неконтролюючих учасників окремо за кожною операцією: (а) за справедливою вартістю або (б) за пропорційною часткою у чистих активах придбаної компанії, що належить неконтролюючим учасникам.

Гудвіл оцінюється шляхом віднімання чистих активів придбаної компанії від сумарної величини винагороди, сплаченої за придбану компанію, частки неконтролюючих учасників у капіталі придбаної компанії та справедливої вартості частки у капіталі придбаної компанії, яка належала неконтролюючим учасникам безпосередньо перед датою придбання. Будь-яка від'ємна сума («негативний гудвіл») визнається у складі прибутку чи збитку після того, як керівництво переоцінить, чи визначило воно всі придбані активи та всі взяті на себе зобов'язання і умовні зобов'язання, і перегляне відповідність їхньої оцінки.

Сума винагороди, сплаченої за придбану компанію, оцінюється за справедливою вартістю переданих активів, емітованих дольових інструментів або взятих на себе зобов'язань відповідно до домовленостей про умовну винагороду, без урахування пов'язаних із придбанням витрат, таких як витрати на консультаційні, юридичні, оцінчні та аналогічні професійні послуги. Витрати на проведення операції, понесені у зв'язку з випуском дольових інструментів, вираховуються з суми капіталу; витрати на проведення операції, понесені у зв'язку з випуском боргових зобов'язань, вираховуються з їхньої балансової вартості, а всі інші витрати на проведення операції, понесені у зв'язку з придбанням, відносяться на видатки.

Всі внутрішньо-системні операції, залишки та нереалізовані прибутки за операціями між компаніями групи виключаються при консолідації. Нереалізовані збитки також виключаються, за винятком випадків, коли вартість не може бути відшкодована. Компанія і всі її дочірні підприємства застосовують єдину облікову політику, що відповідає обліковій політиці Банку.

Частка міноритарних акціонерів – це частина чистого результату господарської діяльності та частка в чистих активах дочірньої компанії, що не належить Компанії, безпосередньо чи опосередковано. Частка неконтролюючих учасників складає окремий компонент капіталу Банку.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)**  
**Примітки до Консолідований фінансової звітності**

---

**3. Основа подання інформації та основні принципи облікової політики (продовження)**

**Придбання та продаж частки неконтролюючих учасників.** Банк застосовує модель суб'єкта господарювання для обліку операцій з неконтролюючими учасниками. Будь-яка різниця між сплаченою сумою винагороди та балансовою вартістю придбаної частки неконтролюючих учасників відображається як гудвіл, що виникає внаслідок операції з капіталом, безпосередньо у складі капіталу. Різниця між отриманою від продажу сумою та балансовою вартістю реалізованої частки неконтролюючих учасників відображається як операції з капіталом у звіті про зміни капіталу.

**Частка в асоційованих компаніях.** Асоційоване підприємство (компанія) — підприємство, в якому інвестору прямо або через дочірні компанії належить більше 20 відсотків голосів (пакет акцій), тобто підприємство в якому інвестор має суттєвий вплив і яке не є дочірнім або спільним підприємством інвестора. Або Якщо інвестор прямо або через дочірні компанії володіє менш як 20% голосів об'єкта інвестування, але виконуються ціонайменше дві з таких умов: інвестор (банк) має представників у раді директорів або аналогічному керуючому органі компанії; інвестор (банк) бере участь у визначені стратегії та операції компанії; здійснюється обмін управлінським персоналом між інвестором (банком) та компанією; інвестор (банк) надає компанії суттєву технічну інформацію. Така компанія (підприємство) також вважається асоційованою.

Банк визнає свої частки у асоційованих підприємствах за методом участі в капіталі.

Інвестиція в асоційоване підприємство спочатку визнається за первісною вартістю. Балансова вартість включає гудвіл, визначений при придбанні, за вирахуванням накопичених збитків від знецінення, за наявності. Дивіденди, отримані від асоційованого підприємства, зменшують балансову вартість інвестиції у асоційоване підприємство. Інші зміни частки Банка у чистих активах асоційованого підприємства після придбання відображаються таким чином: (i) частка Банка у прибутках чи збитках асоційованого підприємства відображається у складі консолідованого прибутку чи збитку за рік як частка фінансового результату асоційованого підприємства, (ii) частка Банка в інших сукупних доходах відображається у складі інших сукупних доходів окремим рядком, (iii); усі інші зміни частки Банка у балансовій вартості чистих активів асоційованих компаній відображаються у прибутку чи збитку у складі частки фінансового результату асоційованого підприємства.

Проте коли частка збитків Банка, пов'язаних з асоційованими підприємством, дорівнює або перевищує його частку в асоційованому підприємстві, включаючи будь-яку незабезпечену дебіторську заборгованість, Банк відображає подальші збитки тільки у тому випадку, коли він взяв на себе зобов'язання або здійснив платежі від імені цього асоційованого підприємства. Банк виключає свою частку нереалізованого прибутку чи збитків від внутрішньогрупових операцій із асоційованими підприємствами.

**Фінансові активи та фінансові зобов'язання**

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Нижче описано ці методи оцінки.

**Оцінка за справедливою вартістю.** Фінансові активи та фінансові зобов'язання, віднесені у категорію за справедливою вартістю, зміні якої відносяться на фінансовий результат, і фінансові активи, віднесені у категорію для подальшого продажу, оцінюються та обліковуються за справедливою вартістю при початковому визнанні та станом на наступні дати.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками основного ринку або найбільш сприятливого ринку на дату оцінки.

Банк визначає справедливу вартість фінансових інструментів на основі цін, отриманих безпосередньо із зовнішніх даних, або із використанням оціночних методик. Ці оціночні методики переважно включають ринковий та дохідний підходи, які передбачають застосування загальноприйнятих моделей (наприклад, модель дисконтованих грошових потоків, модель Блека – Шоулза та методи

інтерполації). Вони вимагають максимального використання наявної ринкової інформації та зводять до мінімуму використання даних, що не спостерігаються на ринку. Ці моделі коригуються для врахування поточних ринкових умов, включаючи застосування оціночних коригувань в усіх необхідних випадках, у ситуації, якщо такі окремі фактори, як ризики моделі, ліквідності та кредитний ризик не враховані у цих моделях або в їхніх вхідних параметрах, але, тим не менш, враховуються учасниками ринку при встановленні вихідної ціни угоди. З **Основа подання інформації та основні принципи облікової політики (продовження)**

Одиниця оцінки – це зазвичай окремий фінансовий акти чи фінансове зобов'язання, але за певних умов можливе використання оцінки на портфельній основі. Відповідно, Банк виконує оцінку на портфельній основі для визначення справедливої вартості у випадках, коли окрема група фінансових активів та фінансових зобов'язань з практично однаковими ринковими ризиками, які взаємно компенсируються, або кредитними ризиками управляється на нетто-основі відповідно до задокументованої стратегії управління ризиками.

Активи та зобов'язання, оцінені чи відображені за справедливою вартістю, аналізуються за трьома рівнями ієрархії справедливої вартості:

- Рівень 1: справедлива вартість визначається за цінами котирування на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань. Характеристики активного ринку включають достатню частоту та обсяг торгів, а також наявність загально доступних даних про ціни;
- Рівень 2: справедлива вартість визначається із використанням оціночних методик із суттєвими вхідними параметрами, що спостерігаються на ринку безпосередньо чи опосередковано. Ці методики постійно коригуються, і вхідні параметри підтверджуються інформацією з активних ринків;

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)**  
**Примітки до Консолідований фінансової звітності**

---

**3. Основа подання інформації та основні принципи облікової політики (продовження)**

- Рівень 3: справедлива вартість визначається із використанням оціночних методик, для яких на ринку не спостерігаються суттєві вхідні параметри або ці вхідні параметри не можливо підтвердити ринковими спостереженнями внаслідок, наприклад, неліквідності інструмента та значного ризику моделі. Вхідний параметр, за яким відсутні спостереження, - це параметр, щодо якого відсутні ринкові дані і який, відповідно, ґрунтуються на власних припущеннях про те, що враховують інші учасники ринку при оцінці справедливої вартості. Оцінка того факту, чи є банківський продукт неліквідним або зазнає значного впливу ризиків моделі, потребує професіональних суджень.

Рівень в ієрархії справедливої вартості, до якого відноситься весь актив чи все зобов'язання, оснований на вхідному параметрі найнижчого рівня, який є суттєвим для всієї суми справедливої вартості.

При початковому визнанні може виникнути різниця між ціною угоди та справедливою вартістю фінансових інструментів, що розкриваються на Рівні 3 в ієрархії справедливої вартості. Цей прибуток «першого дня» одразу визнається в бухгалтерському обліку як збиток (на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу та номінальною вартістю договору) в кореспонденції з рахунками дисконту (премії), та амортизується із застосуванням методу ефективної процентної ставки на рахунок процентних прибутків (збитків) протягом періоду, в якому оціночні параметри, як очікується, залишатимуться не підкрайніми спостереженнями на ринку.

**Оцінка за амортизованою вартістю.** Амортизована вартість фінансового активу чи фінансового зобов'язання – це сума, за якою фінансовий актив або фінансове зобов'язання оцінюється при первісному визнанні, мінус погашення основної суми боргу, плюс чи мінус кумулятивна амортизація, із використанням методу ефективної процентної ставки, будь-якої різниці між первісною сумою та сумою погашення і мінус будь-які вирахування (безпосередньо чи через рахунок резерву) внаслідок знецінення чи неможливості погашення.

Метод ефективної процентної ставки – це метод розрахунку амортизованої вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду.

Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження точно дисконтується протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

При первісному визнанні фінансові інструменти, віднесені до цих категорій, визнаються за справедливою вартістю, якою є сума, фактично сплачена або отримана, плюс чи мінус витрати на проведення операції, безпосередньо пов'язані з придбанням або випуском фінансового інструменту.

Станом на наступні звітні дати фінансові інструменти, віднесені до цих категорій, визнаються за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної процентної ставки.

**Грошові кошти та їх еквіваленти.** Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Всі розміщення коштів на міжбанківському ринку включаються до кредитів та заборгованості від кредитних організацій. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, включаються з грошових коштів та їх еквівалентів.

**Обов'язкові резерви.** Обов'язкові резерви в НБУ обліковуються за амортизованою вартістю і являють собою суми обов'язкових резервних активів, що не можуть використовуватися для фінансування повсякденних операцій Банку і, відповідно, не вважаються компонентом грошових коштів та їх еквівалентів.

**Кредити та заборгованість клієнтів** включають кредити, надані Банком, а також частку Банка у синдикованих кредитах.

Кредити та заборгованість клієнтів спочатку оцінюються за справедливою вартістю або за еквівалентною сумою, якою зазвичай є чиста сума виданих коштів, включаючи безпосередньо пов'язані з цим витрати та певні виплати і комісійні за організацію кредиту (комісійні за організацію синдикату, комісійні за зобов'язання з надання кредиту та платежі за послуги), які вважаються коригуванням ефективної процентної ставки за кредитом.

Кредити та заборгованість клієнтів у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю. Дохід від кредиту, який являє собою проценти плюс витрати на проведення операції та виплати і комісійні, включені до первісної вартості кредиту, розраховується за методом ефективної процентної ставки та відноситься на рахунок прибутків та збитків протягом строку кредиту.

Комісійні, зароблені за договірними зобов'язаннями з надання фінансування до видачі кредиту, відносяться на майбутні періоди та включаються у вартість кредиту, коли кредит надається.

Комісійні, зароблені за договірними зобов'язаннями з надання фінансування у випадку, якщо використання кредиту є малоймовірним або якщо існує невизначеність щодо строку та суми кредиту, розподіляються рівномірно протягом строку дії зобов'язання.

**Цінні папери в портфелі банку на продаж.** Ця стаття включає інвестиційні цінні папери, які відносяться до однієї з чотирьох категорій: фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, цінні папери, віднесені до категорії кредитів та дебіторської заборгованості, фінансові активи, утримувані до погашення, та фінансові активи для подальшого продажу.

Інвестиційні цінні папери, віднесені до категорії фінансових активів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, фінансових активів, утримуваних до погашення, або фінансових активів для подальшого продажу, визнаються на дату здійснення угоди. Незалежно від їх класифікації (за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, кредити та дебіторська заборгованість або бортові цінні папери), тимчасові продажі цінних паперів, а також продажі запозичених цінних паперів визнаються на дату розрахунку. Інвестиційні цінні папери обліковуються у балансі до моменту закінчення дії права Банку на отримання відповідних грошових коштів або до передачі Банком, в основному, всіх ризиків та вигод, пов'язаних із правом власності на цінні папери.

**3. Основа подання інформації та основні принципи облікової політики (продовження)**

**Фінансові активи для подальшого продажу** – це цінні папери з фіксованою доходністю та цінні папери зі змінною доходністю, крім цінних паперів, віднесені до категорій «за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат», «утримувані до погашення» або «кредити та дебіторська заборгованість». Активи, віднесені до категорії активів для подальшого продажу, спочатку обліковуються за справедливою вартістю, плюс витрати на проведення операції. Станом на звітну дату вони переоцінюються за справедливою вартістю, при цьому зміни справедливої вартості (за винятком нарахованих процентів) показуються окремим рядком у складі капіталу. Після вибуття фінансових активів ці нереалізовані прибутки та збитки переносяться з резерву іншої переоцінки на рахунок прибутків та збитків. Той же принцип застосовується у випадку знецінення. Дохід від цінних паперів з фіксованою доходністю для подальшого продажу, визнаний за методом ефективної процентної ставки, обліковується у статті «Процентні доходи» у складі прибутку чи збитку. Дивідендний дохід від цінних паперів зі змінною доходністю визнається у статті «Чисті прибутки/збитки від фінансових активів для подальшого продажу» в момент встановлення права Банку на отримання виплат.

**Угоди про продаж та подальший викуп та кредитування/запозичення цінними паперами.** Цінні папери, які тимчасово продані за угодою про продаж та подальший викуп, продовжують залишатись на балансі Банку у категорії цінних паперів, до якої вони належать. Відповідне зобов'язання визнається у належній борговій категорії в балансі, крім угод про продаж та подальший викуп, укладених з торгівельною метою, коли відповідне зобов'язання відноситься у категорію фінансових зобов'язань за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

Цінні папери, які тимчасово придбані за угодами зворотного «репо», не визнаються у балансі Банку. Відповідна дебіторська заборгованість визнається у категорії «Кредити та дебіторська заборгованість», крім угод зворотного «репо», укладених з торгівельною метою, коли відповідна дебіторська заборгованість визнається у категорії фінансових активів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

Операції кредитування цінними паперами не призводять до припинення визнання цінних паперів, наданих в якості кредиту, і операції запозичення цінними паперами не призводять до визнання запозичених цінних паперів у балансі, крім випадків, коли запозичені цінні папери у подальшому продаються Банком. У таких випадках зобов'язання з поставки запозичених цінних паперів при настанні строку їх погашення визнається у балансі у статті «Фінансові зобов'язання за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат».

**Заборгованість перед Національним банком України.** Заборгованість перед Національним банком України обліковується з моменту надання Банку грошових коштів або інших активів Національним банком України, включаючи операції за угодами про продаж та подальший викуп. Непохідні зобов'язання обліковуються за амортизованою вартістю.

**Заборгованість перед кредитними організаціями** включає фінансові зобов'язання, які являють собою договірні зобов'язання з надання грошових коштів або інших фінансових активів суб'єкту господарювання чи з обміну фінансових активів або фінансових зобов'язань з іншим суб'єктом господарювання на умовах, які є потенційно несприятливими для цього суб'єкта господарювання, що стосуються банківських операцій з кредитними організаціями, за винятком боргових цінних паперів та субординованого боргу. Непохідні зобов'язання обліковуються за амортизованою вартістю.

**Заборгованість перед клієнтами** включає визначені вище фінансові зобов'язання перед економічними суб'єктами, крім кредитних організацій, за винятком боргових цінних паперів та субординованого боргу, і обліковується за амортизованою вартістю.

**Випущені власні боргові цінні папери.** Фінансові інструменти, випущені Банком, класифікуються як боргові інструменти, якщо Банк має договірні зобов'язання надати грошові кошти або інший фінансовий актив власнику інструмента. Той самий принцип застосовується у ситуації, якщо Банк зобов'язаний здійснити обмін фінансових активів або фінансових зобов'язань з іншим суб'єктом господарювання на умовах, які є потенційно несприятливими для Банку. Випущені власні боргові цінні папери спочатку визнаються за вартістю випуску, включаючи витрати на проведення операції, а в подальшому оцінюються за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної процентної ставки.

**Субординований борг** – це кошти, отримані при випуску боргових цінних паперів під субординований борг та субординованих кредитів, які мають фіксований строк або є безстроковими. Субординований борг обліковується за амортизованою вартістю.

**Статутний капітал.** Прості акції та привілейовані акції, які не підлягають викупу та дають право їх власникам на дискреційні дивіденди, показані у складі капіталу. Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, показуються у складі капіталу як зменшення суми надходжень за вирахуванням податків. Перевищення справедливої вартості внесених у капітал сум над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі капіталу як емісійний дохід.

**Незареєстрований внесок в статутний капітал** обліковується у складі капіталу окремим рядком та включається до акціонерного капіталу після реєстрації збільшення статутного капіталу державними органами.

**Припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань.** Банк припиняє визнання всього фінансового активу або частини фінансового активу, коли договірні права на отримання грошових потоків від активу втратили свою чинність, або Банк передав договірні права на отримання грошових потоків від активу, а також передав в основному всі ризики та вигоди володіння активом. Банк утримує актив на балансі та визнає зобов'язання, що виникло в результаті передачі активу, крім випадків, коли дотримано зазначених вище умов. Банк припиняє визнання всього фінансового зобов'язання або частини фінансового зобов'язання після повного або часткового погашення зобов'язання.

**Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань.** Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань, з подальшим включенням до балансу лише їхньої чистої суми, може здійснюватися тоді і тільки тоді, коли Банк має юридично визначене право взаємозаліку визнаних сум і намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями. Угоди про продаж та подальший викуп і похідні фінансові інструменти, що є предметом торгових угод з розрахунковими центрами, які відповідають двом критеріям, визначеним у бухгалтерському стандарті, підлягають взаємозаліку в балансі.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)**  
**Примітки до Консолідований фінансової звітності**

---

**3. Основа подання інформації та основні принципи облікової політики (продовження)**

**Похідні фінансові інструменти.** Похідний фінансовий інструмент – це фінансовий інструмент або інший контракт, який відповідає таким трьом умовам:

- його вартість змінюється у відповідь на зміну однієї або декількох базових змінних (процентної ставки, ціни фінансового інструмента, валютного курсу, індексу цін чи ставок, кредитного рейтингу або інших аналогічних змінних);
- він не потребує первісної чистої інвестиції або потребує первісну чисту інвестицію, що є меншою за ту інвестицію, яка була б необхідною для інших видів контрактів, що, як очікується, вимагали б аналогічних змін у відповідь на зміни ринкових факторів; та
- розрахунки за ним здійснюються на майбутню дату.

Похідний фінансовий інструмент, який не відноситься до категорії інструментів хеджування, класифікується у категорії «за справедливою вартістю», зміни якої відносяться на фінансовий результат, – призначений для торгівлі. Він спочатку визнається у балансі за справедливою вартістю, а після первісного визнання зміни справедливої вартості визнаються у складі прибутку чи збитку. Банк не застосовує облік хеджування.

Вбудований похідний інструмент – це компонент комбінованого (гібридного) фінансового інструмента, який також включає непохідну основну угоду; при цьому деякі грошові потоки від комбінованого фінансового інструмента змінюються аналогічно грошовим потокам від окремого похідного інструмента.

Вбудований похідний інструмент відокремлюється від основної угоди та обліковується окрім похідного фінансового інструмента, якщо гібридний фінансовий інструмент не відображається як фінансовий актив чи фінансове зобов'язання за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, і якщо економічні характеристики та ризики вбудованого похідного інструмента не пов'язані тісно з економічними характеристиками та ризиками основної угоди.

**Знецінення фінансових активів.** Знецінення кредитів та дебіторської заборгованості і фінансових активів, утримуваних до погашення, резерви на фінансування та зобов'язання з надання гарантій.

Збитки від знецінення визнаються щодо кредитів та фінансових активів, утримуваних до погашення, якщо (i) існує об'єктивне свідчення зменшення вартості внаслідок події, яка відбулася після надання кредиту або придбання активу; (ii) ця подія чинить вплив на суму або строки майбутніх грошових потоків; та (iii) наслідки цієї події можна достовірно оцінити. Кредити спочатку оцінюються на наявність ознак знецінення на індивідуальній основі, а у подальшому – на портфельній основі. Такі ж принципи застосовуються до взятих Банком зобов'язань з надання фінансування та гарантій, при цьому в оцінці зобов'язань з надання фінансування враховується ймовірність використання коштів.

Об'єктивне свідчення того, що фінансовий актив є знеціненим на індивідуальній основі, ґрунтуються на наявних спостережних даних стосовно наступних подій:

- існування кредитів, які є простроченими більше трьох місяців (прострочені протягом шести місяців для кредитів на придбання нерухомості та кредитів місцевим органам влади);
- наявність інформації чи свідчень того, що позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, так що ризик може вважатись таким, що значно зрос, незалежно від того, чи розрахувався позичальник за будь-якими платежами; та
- існування пільгових умов кредитування, наданих позичальнику, які кредитор не розглядав би, якби позичальник не зазнав фінансових труднощів.

Сума знецінення – це різниця між балансовою вартістю до знецінення та теперышньою вартістю, дисконтованою за первісною ефективною процентною ставкою активу, тих компонентів (основна сума кредиту, проценти, заставне забезпечення тощо), які вважаються такими, що підлягають відшкодуванню.

**Зміни у сумі знецінення.**

Збитки визнаються на рахунку прибутків та збитків у складі статті «Резерв на знецінення кредитів та дебіторської заборгованості, інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу, зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, та іншої дебіторської заборгованості». Подальше зменшення збитку від знецінення, яке може бути об'єктивно віднесено до події, що відбулася після визнання збитку від знецінення, визнається за кредитом на рахунку прибутків та збитків також у складі статті «Резерв на знецінення кредитів та дебіторської заборгованості, інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу, зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, та іншої дебіторської заборгованості». Після знецінення активу дохід, отриманий на його балансову вартість та розрахований шляхом дисконтування розрахункових грошових потоків, які будуть повернуті за активом, із використанням первісної ефективної процентної ставки, визнається у складі процентних доходів на рахунку прибутків та збитків.

Збитки від знецінення кредитів та дебіторської заборгованості, як правило, обліковуються на окремому рахунку резерву, що зменшує суму, в якій кредит або дебіторська заборгованість були обліковані у складі активів після початкового визнання. Резерви за позабалансовими фінансовими інструментами, зобов'язаннями за надання фінансування та гарантій визнаються у складі зобов'язань. Знецінена дебіторська заборгованість списується повністю або частково за рахунок створеного резерву, коли всі інші доступні Банку способи повернення дебіторської заборгованості або гарантій не мали успіху, або коли Банк повністю чи частково відмовився від права отримання дебіторської заборгованості.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)**  
**Примітки до Консолідований фінансової звітності**

---

**3. Основа подання інформації та основні принципи облікової політики (продовження)**

Оцінка ризиків за контрагентами, індивідуальне знецінення яких відсутнє, проводиться на портфельній основі за ознакою аналогічних характеристик. У цій оцінці використовується система внутрішніх рейтингів, основаних на історичних даних та, за потреби, скоригованих для відображення обставин, які спостерігаються на звітну дату. Це дозволяє Банку визначати групи контрагентів, які, в результаті подій, що відбулися після надання кредитів, колективно набули вірогідності дефолту при настанні строку погашення цих кредитів, яка вважається об'єктивним свідченням знецінення всього портфелю, причому на цьому етапі знецінення неможливо розподілити на окремих контрагентів. У ході цієї оцінки також розраховується сума збитку за відповідними портфелями з урахуванням тенденцій економічного циклу протягом періоду оцінки. Зміни суми знецінення портфеля визнаються на рахунку прибутків та збитків у статті «Резерв на знецінення кредитів та дебіторської заборгованості, інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу, зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, та іншої дебіторської заборгованості».

Банк може визнавати додаткові резерви під знецінення на колективній основі щодо окремого сектору економіки або географічної області, що зазнали впливу виняткових економічних подій, відповідно до експертного судження підрозділів Банку або Департаменту ризик-менеджменту, яке ґрунтуються на попередньому досвіді. Це може відбуватися, коли наслідки таких подій неможливо оцінити з достатньою точністю для коригування параметрів, застосованих для визначення суми резерву, визаного на колективній основі стосовно портфелю кредитів з аналогічними характеристиками, які зазнали впливу цих подій.

**Знецінення фінансових активів для подальшого продажу.** Знецінення фінансових активів для подальшого продажу (які складаються переважно з цінних паперів) визнається на індивідуальній основі у разі наявності об'єктивного свідчення знецінення в результаті однієї або декількох подій, що відбулися після придбання цих активів.

У разі цінних паперів зі змінною доходністю, які котируються на активному ринку, система контролю визначає цінні папери з можливим довгостроковим знеціненням з урахуванням таких критеріїв, як значне зменшення ринкового котирування цінного паперу до рівня, нижче вартості його придбання, або тривале зниження котирування. У цьому разі Банк проводить додатковий якісний аналіз цього цінного паперу на індивідуальній основі. За результатами такого аналізу може бути визнаний збиток від знецінення, розрахований на основі ринкової ціні цінного паперу.

Крім критеріїв виявлення знецінення, Банк встановив три ознаки знецінення: 1) значне зменшення ціни (визначається як падіння ціни більш ніж на 50% від ціни придбання); 2) триває зменшення ціни протягом двох років поспіль; 3) зменшення ціни у середньому на 30% або більше протягом періоду в один рік. Банк вважає, що період у два роки необхідний для того, щоб помірне зменшення ціни до рівня нижче ціни придбання могло вважатися тривалим явищем, яке свідчить про знецінення, а не є просто наслідком волатильності, притаманної фондовим ринкам, або циклічною зміною тривалістю у декілька років.

Аналогічний метод застосовується для аналізу цінних паперів зі змінною доходністю, які не котируються на активному ринку. Знецінення таких цінних паперів визначається у порівнянні з типовою вартістю аналогічних паперів.

Знецінення цінних паперів з фіксованою доходністю оцінюється за тими самими критеріями, які застосовуються для оцінки індивідуально знецінених кредитів та дебіторської заборгованості. Знецінення цінних паперів, що котируються на активному ринку, визначається на основі ціни котирування. Знецінення всіх інших цінних паперів визначається у порівнянні з типовою вартістю аналогічних цінних паперів.

Збитки від знецінення цінних паперів зі змінною доходністю визнаються як компонент доходу у рядку «Чистий прибуток/збиток від фінансових активів для подальшого продажу» та не можуть бути сторновані через рахунок прибутків та збитків до продажу цих цінних паперів. Подальше зниження справедливої вартості являє собою додатковий збиток від знецінення та визнається на рахунку прибутків та збитків.

Збитки від знецінення цінних паперів з фіксованою доходністю визнаються у статті «Резерв на знецінення кредитів та дебіторської заборгованості, інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу, зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, та іншої дебіторської заборгованості» та можуть бути сторновані через рахунок прибутків та збитків у разі, якщо збільшення справедливої вартості об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після останнього визнання знецінення.

**Резерв на знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу, зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, та іншої дебіторської заборгованості** включає зміни суми резервів на знецінення цінних паперів з фіксованою доходністю, кредитів та дебіторської заборгованості від клієнтів, кредитних організацій та інших дебіторів, зміни суми фінансування та зобов'язань надати гарантію, збитки за безнадійними кредитами та суми повернення заборгованості за раніше списаними кредитами. До цієї статті також входять збитки від знецінення, визнані у зв'язку з ризиком дефолту контрагентів за позабірковими фінансовими інструментами, а також витрати, пов'язані з шахрайством та суперечками, невід'ємно притаманними фінансової діяльності.

**Доходи та витрати за фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями**

Доходи та витрати за фінансовими інструментами, що оцінюються за амортизованою вартістю, та за цінними паперами з фіксованою доходністю, класифікованими як фінансові активи для подальшого продажу, визнаються на рахунку прибутків та збитків за методом ефективної процентної ставки.

Метод, за яким Банк визнає комісійні доходи та витрати, лов'язані з наданням та отриманням послуг, залежить від характеру послуги. Комісії, що вважаються додатковим компонентом процентів, включаються до складу ефективної процентної ставки та визнаються на рахунку прибутків та збитків у статті «Чисті процентні доходи». Комісії, які підлягають сплаті або отриманню після здійснення значної операції, визнаються на рахунку прибутків та збитків у повному обсязі в момент здійснення відповідної операції у статті «Комісійні доходи та витрати». Комісії, які підлягають сплаті або отриманню за регулярні послуги, визнаються протягом строку надання послуги також у статті «Комісійні доходи та витрати».

Комісії, отримані за договірне зобов'язання надати фінансову гарантію, вважаються справедливою вартістю цього договірного зобов'язання. Відповідне зобов'язання у подальшому амортизується протягом строку дії договірного зобов'язання за статтею «Комісійні доходи» у складі доходів.

**3. Основа подання інформації та основні принципи облікової політики (продовження)**

**Основні засоби та нематеріальні активи**

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

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

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

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

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

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

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

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

Витрати на обслуговування програмного забезпечення відносяться на витрати того періоду, в якому вони понесені. При цьому витрати, які производять до удосконалення програмного забезпечення або подовження строку його використання, включаються до початкової вартості придбання або розробки. Основні засоби, що підлягають амортизації, та нематеріальні активи тестиються на предмет знецінення за наявності ознак потенційного знецінення на звітну дату. Активи, що не підлягають амортизації, тестиються на предмет знецінення не рідше одного разу на рік із використанням того самого методу, що й при розподілі гудвілу на одиниці, які генерують грошові кошти.

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

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

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

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

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

Припинення визнання інвестиційної власності здійснюється при її викупті або постійному вилученні з експлуатації, якщо майбутніх економічних вигод від викуптя не очікується. Прибутки та збитки від викуптя інвестиційної нерухомості визнаються на рахунку прибутків та збитків у статті «Доходи/(збитки) від іншої діяльності».

**Оренда**

Банк може виступати орендарем чи орендодавцем за договором оренди.

**3. Основа подання інформації та основні принципи облікової політики (продовження)**

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

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

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

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

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

Актив визнається у балансі орендодавця у складі основних засобів та амортизується прямолінійним методом протягом строку оренди. З бази нарахування амортизації вираховується ліквідаційна вартість активу. Орендні платежі обліковуються на рахунку прибутків та збитків у повному обсязі протягом строку оренди прямолінійним методом. Орендні платежі та амортизаційні витрати обліковуються на рахунку прибутків та збитків у статті «Доходи від іншої діяльності» та «Витрати від іншої діяльності».

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

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

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

**Виплати працівникам**

Виплати працівникам відносяться до однієї з чотирьох категорій: короткострокові виплати, такі як заробітна плата, річні відпустки, заохочувальні винагороди, участь у прибутку та додаткові виплати; довгострокові виплати, включаючи оплачувану довгострокову відпустку, премії за стаж роботи в Банку та інші види грошових відстрочених компенсацій; виплати при звільненні; пенсійне забезпечення.

Витрати на заробітну плату, єдиний соціальний внесок, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками Банку. У Банка відсутнє юридичне або конструктивне зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати, крім платежів за планом із встановленими внесками відповідно до законодавства.

**Резерви, обліковані у складі зобов'язань**

Резерви, обліковані у складі зобов'язань (крім пов'язаних з фінансовими інструментами, виплатами працівникам та страховими контрактами), відносяться переважно до реструктуризації, претензій та судових процесів, штрафів та пені і податкових ризиків.

Резерв визнається, коли існує ймовірність того, що для погашення зобов'язання, що виникло у результаті минулих подій, потрібне буде відволікання ресурсів, які забезпечують економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім рівнем точності. Для визначення суми резерву suma таких зобов'язань дисконтується, якщо вплив дисконтування є суттєвим.

**Поточні та відстрочені податки**

Поточні витрати з податку на прибуток визначаються на основі податкового законодавства та чинних ставок оподаткування протягом періоду, за який отримано дохід.

Відстрочені податки визнаються при виникненні тимчасових різниць між балансовою вартістю активу або зобов'язання у балансі та його податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються для всіх тимчасових різниць, які збільшують оподатковувану базу, крім тимчасових різниць при початковому визнанні гудвілу і, згодом, для гудвілу, який не вираховується для цілей оподаткування.

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх тимчасових різниць, що зменшують оподатковувану базу, та невикористаних перенесених податкових збитків і відображаються лише тією мірою, в якій існує ймовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці або використати перенесені податкові збитки.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання оцінюються за методом балансових зобов'язань з використанням ставки податку, що, як очікується, застосовуватиметься у тому періоді, в якому буде реалізований актив або здійснений розрахунок за зобов'язанням, на основі ставок оподаткування та податкового законодавства, які будуть введені в дію станом на звітну дату цього періоду. Відстрочені податкові активи та зобов'язання не дисконтуються.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)**  
**Примітки до Консолідований фінансової звітності**

**3. Основа подання інформації та основні принципи облікової політики (продовження)**

Відстрочені податкові активи та зобов'язання підлягають взаємозапіку, коли у групі існує намір провести взаємозапік в межах юрисдикції єдиного податкового органу та юридичне право здійснювати такий взаємозапік.

Поточні та відстрочені податки визнаються як податкові доходи або витрати на рахунку прибутків та збитків, крім відстрочених податків, пов'язаних з нереалізованим прибутком або збитком за активами для подальшого продажу. Якщо для розрахунку за податком на прибуток до сплати за період використовується податковий кредит за доходом від дебіторської заборгованості та цінних паперів, цей податковий кредит визнається у тому самому рядку, що й дохід, до якого він відноситься. Відповідні податкові витрати при цьому залишаються у рядку "Податок на прибуток" рахунку прибутків та збитків.

**Операції в іноземній валюти**

Методи обліку активів та зобов'язань, пов'язаних з проведеннями Банком операціями в іноземній валюти, та оцінки валютного ризику, що виникає у зв'язку з такими операціями, залежать від того, чи є відповідний актив або зобов'язання монетарним або немонетарним.

**Монетарні активи та зобов'язання в іноземній валюти.** Монетарні активи та зобов'язання в іноземних валютах перераховуються у функціональну валюту Банку за курсом станом на кінець періоду. Курсові різниці визнаються на рахунку прибутків та збитків, крім курсових різниць за фінансовими інструментами, віднесеними до категорії хеджів грошових потоків або хеджів чистої інвестиції у закордонну діяльність. Ці курсові різниці визнаються у складі капіталу.

**Немонетарні активи та зобов'язання в іноземній валюти.** Немонетарні активи в іноземній валюті перераховуються за обмінним курсом на дату операції, якщо вони оцінюються за первісною вартістю, та за курсом на кінець періоду, якщо вони оцінюються за справедливою вартістю.

Курсові різниці за немонетарними активами в іноземних валютах, які оцінюються за справедливою вартістю (цінні папери зі змінною доходністю), визнаються у складі капіталу, якщо актив класифікований як фінансовий актив для подальшого продажу.

Основні курси обміну, що використовувалися для перерахунку сум в іноземній валюти, були такими:

	31 грудня 2017 р., гривень	31 грудня 2016 р., гривень
1 долар США	28,067223	27,190858
1 євро	33,495424	28,422604

Стосовно конвертації гривні в інші валюти існують обмеження і система контролю. Наразі українська гривня не є вільноконвертованою валузтою за межами України.

**Звітність за сегментами.** Формат подання інформації про операційні сегменти відповідає формату внутрішньої звітності, яка подається особи, відповідальні за прийняття операційних рішень Банку. Сегменти, чиї доходи, фінансові результати та активи перевищують 10% від загальних показників за всіма сегментами, розкриваються окремо. Інформація про принцип розподілу витрат між сегментами подана у Примітці 23.

**4. Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики**

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

**Збитки від знецінення кредитів та заборгованості клієнтів.** Департамент ризик-менеджменту Банку (ДРМ) щомісяця аналізує прострочену заборгованість за всіма кредитами корпоративним, банківським та роздрібним клієнтам для визначення суми збитків від знецінення, які визнаються шляхом створення резерву на знецінення. Сума збитку від знецінення оцінюється на підставі поточної вартості ймовірної чистої суми повернутої заборгованості за кредитом, включаючи суму, отриману від реалізації забезпечення. Крім того, колективна оцінка на предмет знецінення здійснюється для кожної категорії кредитів з урахуванням понесених у минулому збитків.

**Визнання відстроченого активу з податку на прибуток.** Визнаний відстрочений податковий актив у балансі являє собою переважно суму понесених податкових збитків, які можуть бути відшкодовані за рахунок майбутніх вирахувань з оподатковуваного прибутку. Відстрочені активи з податку на прибуток визнаються лише тісно мірою, в якій існує імовірність використання відповідного податкового кредиту згідно із законодавством, чинним станом на кінець звітного періоду. Оцінка майбутніх оподатковуваних прибутків та суми податкового кредиту, використання якого є можливим у майбутньому, базується на середньостроковому бізнес-плані, який готовує керівництво, та результатах його екстраполяції на подальші періоди. В основі бізнес-плану лежать очікування керівництва, що вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Очікування керівництва передбачають помірне зростання портфелю кредитів корпоративним клієнтам Банку з підвищенням якості кредитів, подальшим розвиток напрямку персонального фінансування (ПФ), вдосконалення асортименту банківських продуктів і послуг, що приведе до збільшення комісійних доходів, впровадження ефективних програм контролю витрат, підвищення ефективності мережі відділень та подальша оптимізація чисельності персоналу. Слід також відзначити, що станом на дату звіту українське податкове законодавство не обмежує період використання перенесених податкових збитків. Суттєві зміни вказаних вище припущень щодо визнання відстроченого податкового активу можуть потенційно привести до припинення визнання відстроченого активу з податку на прибуток.

**4. Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики (продовження)**

**Безперервність діяльності.** Керівництво Банку підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи це професійне судження, керівництво враховувало відносну стабільність депозитного ринку та його чутливість до процентних ставок, що дозволить Банку управляти своїми потребами у фінансуванні за допомогою цінової політики. Банк і надалі за потребою отримуватиме консультаційну підтримку від міжнародної мережі експертів групи BNPP та EBRD, включаючи керівництво, а також технічну та експертну підтримку.

**5. Запровадження нових або переглянутіх стандартів та тлумачень**

Наступні нові стандарти та тлумачення набули чинності з 1 січня 2017 року:

«Проект щодо перегляду вимог до розкриття інформації (поправки до МСБО (IAS) 7 Звіт про рух грошових коштів)»: розкриття інформації про зміни у фінансових зобов'язаннях – застосовується до звітного періоду, що починається з 01.01.2017р.

«Визнання відкладених податкових активів щодо нереалізованих збитків (поправки до МСБО (IAS) 12 Податки на прибуток)» : застосовується до звітного періоду, що починається з 01.01.2017р.

«Операції з виплат на основі акцій (поправки до МСФЗ (IFRS) 2 Платіж на основі акцій)» : застосовується до звітного періоду, що починається з 01.01.2017р.

**МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»:** визначає класифікацію та оцінку фінансових інструментів на підставі оцінки бізнес-моделі та договірних грошових потоків, знецінення фінансових інструментів на підставі моделі очікуваних кредитних збитків, принципи обліку хеджування. Стандарт вступає в силу (є обов'язковим для застосування) для звітного періоду, що починається з 01.01.2018 року. Банк не застосовує даний стандарт досрочно, проте, з метою виконання вимоги Керівництва по застосуванню стандарту, Банк здійснив такі попередні заходи щодо підготовки для впровадження стандарту:

- Банк здійснив попередню класифікацію фінансових інструментів згідно з вимогами стандарту. Суттєвих змін в класифікації порівняно з МСБО 39 немає;
- Банк здійснив роботу щодо розробки моделей оцінки очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами / фінансовими зобов'язаннями;
- Банк здійснив попередній розрахунок оціночних резервів під очікувані кредитні збитки відповідно до вимог стандарту. Сума збільшення резерву порівняно з МСБО 39 на 31.12.2017 складає 306 млн. грн., що не призведе до порушення регулятивного капіталу або інших економічних нормативів.
- Попередню оцінку було застосовано на початку 2018 року з метою формування резервів згідно вимог стандарту для звітного періоду, що починається з 01.01.2018.

Зміни у вказаних стандартах не призвели до впливу на фінансову звітність Банку за 2017 рік

**6. Нові положення бухгалтерського обліку**

**МСФЗ (IFRS) 15 «Доходи від контрактів із замовниками»:** стандарт вступає в силу (є обов'язковим для застосування) для звітного періоду, що починається з 01.01.2018 року

Цей стандарт замінить:

- МСБО (IAS) 18 Дохід
- МСБО (IAS) 11 Будівельні контракти
- КІМФЗ (IFRIC) 13 Програми лояльності клієнта
- КІМФЗ (IFRIC) 15 Угоди про будівництво нерухомості
- КІМФЗ (IFRIC) 18 Отримання активів від клієнтів
- ПКІ (SIC) 31 Виручка – бартерні операції, що включають рекламні послуги

МСФЗ (IFRS) 15 змінив концепцію визнання доходу на концепцію визнання змін активів і зобов'язань. У звіті про фінансовий стан повинна буде розкриватися інформація про виконання договорів з покупцями як «Договірний актив» та «Договірне зобов'язання».

В цілому, стандарт спрямований на спрощення обліку виручки і на те, щоб правила були більш послідовними і однаковими (до цього часу стандарти обліку виручки розрізняються по регіонах і сферах).

- **МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»:** стандарт випущено у січні 2016 року, вступає в силу (є обов'язковим для застосування) з 1 січня 2019 року, досрочеве застосування дозволено, якщо при цьому також застосовується новий стандарт про визнання виручки (МСФЗ (IFRS) 15 «Доходи від контрактів із замовниками») – Банк не здійснює досрочеве застосування стандарту.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)**  
**Примітки до Консолідований фінансової звітності**

**7. Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви**

У тисячах українських гривень	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Грошові кошти в касі	1 951 918	1 943 461
Кошти в Національному банку України	2 224 482	2 064 415
<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>4 176 400</b>	<b>4 007 876</b>

Розмір обов'язкових резервів Банку за 31 грудня 2017 року (розрахований для періоду утримання з 11.12.2017 по 10.01.2018 як проста середня обов'язкових резервів за період визначення з 11.11.2017 по 10.12.2017) становив 2 167 694 тисячі гривень (за 31 грудня 2016 року – 1 947 577 тисяч гривень). Розмір обов'язкових резервів розраховується як певний відсоток від зобов'язань Банку (3% для строкових зобов'язань та 6.5% для зобов'язань до запитання).

Контроль формування обов'язкових резервів здійснюється за місяць на основі середніх даних за увесь період утримання.

Середній залишок коштів на кореспондентському рахунку в НБУ за період утримання з 11.12.2017 по 10.01.2018 склав 2 179 865 тисяч гривень. Таким чином, Банк виконав вимоги щодо формування обов'язкових резервів в повному обсязі.

Грошові кошти Банку та їх еквіваленти для цілей підготовки Звіту про рух грошових коштів складали:

У тисячах українських гривень	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Грошові кошти в касі	1 951 918	1 943 461
Кошти в Національному банку України	2 224 482	2 064 415
Кореспондентські рахунки, та депозити та кредити «овернайт» в інших фінансових установах (Примітка 8)	4 775 440	9 321 794
Мінус: обов'язкові резерви	(2 224 482)	(779 031)
<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів</b>	<b>6 727 358</b>	<b>12 550 639</b>

\* Станом на 31.12.2017 для цілей підготовки Звіту про рух грошових коштів було змінено підхід щодо врахування суми обов'язкових резервів, а саме було враховано 100% залишку коштів в Національному банку України (станом на 31.12.2016 – 40%).

Нижче поданий аналіз грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2017 року:

У тисячах українських гривень	Грошові кошти в касі	Залишки на рахунках в НБУ	Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в інших фінансових установах	Всього
<b>Не просрочені та не знецінені</b>				
- Грошові кошти в касі	1 951 918	-	-	1 951 918
- Національний банк України	-	2 224 482	-	2 224 482
- Категорія високої якості	-	-	3 862 264	3 862 264
- Категорія середньої якості	-	-	913 176	913 176
- Категорія низької якості	-	-	-	-
<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів</b>	<b>1 951 918</b>	<b>2 224 482</b>	<b>4 775 440</b>	<b>8 951 840</b>

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)**  
**Примітки до Консолідований фінансової звітності**

**7. Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви (продовження)**

Нижче поданий аналіз грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2016 року:

У тисячах українських гривень	Грошові кошти в касі	Залишки на рахунках в НБУ	Кореспондентські рахунки та депозити «квернайт» в інших фінансових становах	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>				
- Грошові кошти в касі	1 943 461	-	-	1 943 461
- Національний банк України	-	2 064 415	-	2 064 415
- Категорія високої якості	-	-	7 731 891	7 731 891
- Категорія середньої якості	-	-	1 589 903	1 589 903
- Категорія низької якості	-	-	-	-
<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів</b>	<b>1 943 461</b>	<b>2 064 415</b>	<b>9 321 794</b>	<b>13 329 670</b>

Категорії кредитної якості відповідають рейтингам агенції Standard and Poor's, як зазначено далі:

- Висока якість – кошти, розміщені у банках з рейтингом від AAA до A-;
- Середня якість – кошти, розміщені у банках з рейтингом від BBB до B-;
- Низька якість – кошти, розміщені у банках з рейтингом від CCC до C-.

При визначенні категорій кредитної якості керівництво також враховує прогнози за рейтингами та фактори країни.

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів і обов'язкових резервів за географічним принципом, валутами та процентними ставками поданий у Примітці 24. Інформація про залишки по операціях з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 30.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)**  
**Примітки до Консолідованої фінансової звітності**

**8. Кошти в інших фінансових установах**

<u>У тисячах українських гривень</u>	<b>31 грудня 2017 р.</b>	<b>31 грудня 2016 р.</b>
Кореспондентські рахунки в інших фінансових установах	4 775 440	9 321 794
Короткострокові розміщення в інших фінансових установах	8 469 491	4 617 032
Мінус:резерви під знецінення	(13 099)	(69 065)
 Всього коштів в інших фінансових установах	 13 231 832	 13 869 761

Загальна сукупна сума заборгованості 5 контрагентів із найбільшою заборгованістю становить 9 133 391 тисячі гривень, або 69% від загальної суми заборгованості інших фінансових установ.

Протягом 2017 року в сумі резерву під знецінення заборгованості інших фінансових установ відбулися такі зміни:

<u>У тисячах українських гривень</u>	<b>Кошти в інших фінансових установах</b>	<b>Всього</b>
Резерв під знецінення заборгованості інших фінансових установ на 1 січня 2017 р.	(69 065)	(69 065)
Резерв під знецінення протягом року	(99 619)	(99 619)
Розформування резерву протягом року	155 585	155 585
Списання безнадійної заборгованості протягом року		
 Резерв на знецінення заборгованості інших фінансових установ на 31 грудня 2017 р.	 (13 099)	 (13 099)

Протягом 2016 року в сумі резерву на знецінення заборгованості інших фінансових установ відбулися такі зміни:

<u>У тисячах українських гривень</u>	<b>Кошти в інших фінансових установах</b>	<b>Всього</b>
Резерв під знецінення заборгованості інших фінансових установ на 1 січня 2016 р.	(3 114)	(3 114)
Резерв під знецінення протягом року	(102 433)	(102 433)
Розформування резерву протягом року	36 482	36 482
Списання безнадійної заборгованості протягом року		
 Резерв на знецінення заборгованості інших фінансових установ на 31 грудня 2016 р.	 (69 065)	 (69 065)

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)**  
**Примітки до Консолідований фінансової звітності**

**8. Кошти в інших фінансових установах (продовження)**

Нижче поданий аналіз заборгованості інших фінансових установ за кредитною якістю станом на 31 грудня 2017 року:

У тисячах українських гривень	Кошти в інших фінансових установах	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені:</i>		
- Категорія високої якості	11 433 986	11 433 986
- Категорія середньої якості	1 810 945	1 810 945
- Категорія низької якості	-	-
<b>Всього не прострочених та не знецінених</b>	<b>13 244 931</b>	<b>13 244 931</b>
Мінус:резерв під знецінення коштів в інших фінансових установах	(13 099)	(13 099)
<b>Усього коштів в інших фінансових установах за мінусом резервів</b>	<b>13 231 832</b>	<b>13 231 832</b>

Нижче поданий аналіз заборгованості інших фінансових установ за кредитною якістю станом на 31 грудня 2016 року:

У тисячах українських гривень	Кошти в інших фінансових установах	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені:</i>		
- Категорія високої якості	10 563 790	10 563 790
- Категорія середньої якості	3 375 036	3 375 036
- Категорія низької якості	-	-
<b>Всього не прострочених та не знецінених</b>	<b>13 938 826</b>	<b>13 938 826</b>
Мінус:резерв під знецінення коштів в інших фінансових установах	(69 065)	(69 065)
<b>Усього коштів в інших фінансових установах за мінусом резервів</b>	<b>13 869 761</b>	<b>13 869 761</b>

Категорії кредитної якості відповідають рейтингам агенції Standard and Poor's, як зазначено далі:

- Висока якість – заборгованість банків з рейтингом від AAA до A-;
- Середня якість – заборгованість банків з рейтингом від BBB до B-;
- Низька якість – заборгованість банків з рейтингом від CCC до C-.

При визначенні категорій кредитної якості керівництво також враховує прогнози за рейтингами та фактори країни.

Інформацію про розрахункову справедливу вартість кожного класу заборгованості інших банків наведено у Примітці 28. Аналіз заборгованості інших фінансових установ за географічним принципом, валютами, строками погашення та процентними ставками подано у Примітці 24.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)**  
**Примітки до Консолідований фінансової звітності**

**9. Кредити та заборгованість клієнтів**

У тисячах українських гривень	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Іпотечні кредити на купівлі нерухомості	5 843 520	6 820 353
Інші іпотечні кредити	3 478 466	2 319 392
Споживчі кредити	1 958 659	1 309 153
Овердрафти	326 485	230 592
Інші строкові кредити	16 961 627	16 791 593
 <b>Всього кредитів та заборгованість клієнтів до знецінення</b>	 <b>28 568 757</b>	 <b>27 471 083</b>
Мінус:резерв під знецінення кредитів	(6 347 353)	(6 792 471)
 <b>Всього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів</b>	 <b>22 221 404</b>	 <b>20 678 612</b>

Інші строкові кредити включають строкові кредити, надані великим корпораціям, підприємствам малого та середнього бізнесу та фізичним особам.

У сумі резерву під знецінення кредитів протягом 2017 року відбулися такі зміни:

У тисячах українських гривень	Іпотечні кредити на купівлі нерухомості	Інші іпотечні кредити	Споживчі кредити	Овердрафти	Інші строкові кредити	Всього
<b>Резерв під знецінення кредитів на 1 січня 2016 р.</b>	3 979 724	1 081 163	135 593	34 210	1 561 781	<b>6 792 471</b>
Збільшення / (зменшення) резерву під знецінення протягом року*	194 803	160 308	93 092	33 569	12 381	494 153
Курсові різниці	(122 297)	580 776	-	(2 838)	(520 601)	(64 960)
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	(419 816)	(19 013)	(8 737)	(2 127)	(6 253)	(455 946)
Продаж кредитного портфеля	(102 183)	(207 811)	(108 379)	841	(833)	(418 365)
 <b>Резерв під знецінення кредитів на 31 грудня 2017 р.</b>	 <b>3 530 231</b>	 <b>1 595 423</b>	 <b>111 569</b>	 <b>63 655</b>	 <b>1 046 475</b>	 <b>6 347 353</b>

\* Сума відрахування до резерву на знецінення протягом 2017 року відрізняється від суми, представленої у звіті про сукупні доходи за рік, внаслідок відшкодування заборгованості у сумі 78 901 тисяч гривень (у 2016 році – 347 740 тисячі гривень), раніше списаної як така, що не може бути повернута. Відшкодована сума була кредитована безпосередньо у рядку «Резерви» у складі прибутку чи збитку за рік. До суми відрахування до резерву на знецінення протягом 2017 року, крім резерву під знецінення кредитів, відноситься резерв під знецінення дебіторської заборгованості у сумі 26 835 тисяч гривень, резерв по судовим справам у сумі 2 455 тисяч гривень, резерв під документарні операції у сумі 3 638 тисяч гривень, резерв під знецінення заборгованості інших фінансових установ у сумі 50 527 тисяч гривень.

Протягом 2017 року банк продав кредити корпоративних клієнтів балансовою вартістю 223 622 тис. грн.; кредити клієнтів роздрібного бізнесу балансовою вартістю 22 336 тис. грн., а також споживчі кредити балансовою вартістю 13 824 тис. грн.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)**  
**Примітки до Консолідований фінансової звітності**

**9. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)**

У сумі резерву під знецінення кредитів протягом 2016 року відбулися такі зміни

У тисячах українських гривень	Іпотечні кредити на купівлю нерухомості	Інші іпотечні кредити	Споживчі кредити	Овердрафти	Інші строкові кредити	Всього
<b>Резерв під знецінення кредитів на 1 січня 2016 р.</b>						
Збільшення / (зменшення) резерву під знецінення протягом року*	2 211 579	545 727	144 887	18 586	869 011	3 789 790
Курсові різниці	2 076 132	959 336	82 836	28 037	683 754	3 830 095
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	282 940	55 552	-	(9 701)	28 647	357 438
Продаж кредитного портфеля	(522 184)	(115 940)	(8 129)	(2 712)	(15 022)	(663 987)
	(68 743)	(363 512)	(84 001)	-	(4 609)	(520 865)
<b>Резерв під знецінення кредитів на 31 грудня 2016 р.</b>						
	3 979 724	1 081 163	135 593	34 210	1 561 781	6 792 471

\* Сума відрахування до резерву на знецінення протягом 2016 року відрізняється від суми, представленої у звіті про сукупні доходи за рік, внаслідок відшкодування заборгованості у сумі 347 740 тисяч гривень (у 2015 році – 123 780 тисячі гривень), раніше списаної як така, що не може бути повернута. Відшкодована сума була кредитована безпосередньо у рядку «Резерви у складі прибутку чи збитку за рік». В 2016 році не проводилися операції по реструктуризації кредитів на умовах нижче ринкових (у 2015 році збиток від проведення таких операцій 160 810 тисяч гривень). До суми відрахувань до резерву на знецінення протягом 2016 року, крім резерву під знецінення кредитів, відноситься резерв під знецінення дебіторської заборгованості у сумі 29 633 тисяч гривень, резерв по судовим справам у сумі 22 602 тисяч гривень, резерв під документарні операції у сумі 1 637 тисяч гривень, резерв під знецінення заборгованості інших фінансових установ у сумі 63 180 тисяч гривень.

Протягом 2016 року банк продав кредити корпоративних клієнтів балансовою вартістю 76 703 тис. грн.; кредити клієнтів роздрібного бізнесу балансовою вартістю 45 830 тис. грн., а також споживчі кредити балансовою вартістю 7 584 тис. грн.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)**  
**Примітки до Консолідований фінансової звітності**

**9. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)**

Концентрація клієнтського кредитного портфеля за галузями економіки є такою:

У тисячах українських гривень	31 грудня 2017 р.		31 грудня 2016 р.	
	Сума	%	Сума	%
Приватні особи	8 745 384	31	9 054 577	34
Торгівля та фінанси	8 343 414	29	7 126 938	26
Сільське господарство та харчова промисловість	6 092 097	21	6 558 540	24
Послуги у сфері зв'язку	1 786 464	6	1 738 491	6
Авіаперевезення та інші транспортні послуги	1 579 666	5	1 330 454	5
Виробництво та машинобудування	777 571	3	736 406	3
Хімічна промисловість	461 366	2	322 008	1
Будівництво нерухомості	456 856	2	243 759	1
Торгівля транспортними засобами	205 137	1	119 444	0
Нафтогазова галузь	90 739	0	100 402	0
Інше	27 078	0	82 233	0
Металургійна та гірнича галузі	2 985	0	57 831	0
<b>Всього кредитів та заборгованості клієнтів (до знецінення)</b>	<b>28 568 757</b>	<b>100</b>	<b>27 471 083</b>	<b>100</b>

На 31 грудня 2017 року сукупна сума кредитів, виданих 10 найбільшим позичальникам Банку, становила 8 844 815 тисяч гривень (на 31 грудня 2016 року – 8 558 944 тисяч гривень), або 31% від загальної суми кредитного портфелю (на 31 грудня 2016 року – 31%).

Станом на 31 грудня 2017 року кредити клієнтам балансовою вартістю 7 020 тисяч гривень (на 31 грудня 2016 року – 9 030 тисяч гривень) були надані у забезпечення інших позикових коштів, отриманих від Державної іпотечної установи, у сумі 7 019 тисяч гривень (на 31 грудня 2016 року – 9 037 тисяч гривень). Див. Примітку 13.

Станом на 31 грудня 2017 року Банк мав 7 позичальників із загальною сумою виданих кожному позичальніку кредитів, яка перевищувала 10% чистих активів Банку. Загальна балансова вартість цих кредитів становила 7 430 814 тисяч гривень (у 2016 році – 12 позичальників із загальною сумою кредитів 9 533 100 тисяч гривень).

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)**  
**Примітки до Консолідований фінансової звітності**

**9. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)**

Нижче поданий аналіз виданих кредитів станом на 31 грудня 2017 року за кредитною якістю:

Іпотечні кредити на купівлю нерухомості	Інші іпотечні кредити	Споживчі кредити	Овердрафти	Інші строкові кредити	Всього
<b>У тисячах українських гривень</b>					
<b>Не прострочені та не знецінені</b>					
Кредити корпоративним клієнтам високої якості	-	1 242 320	-	11 624	10 179 305
Кредити корпоративним клієнтам середньої якості	-	-	-	-	-
Кредити корпоративним клієнтам низької якості	-	-	-	-	-
Без рейтингу – короткострокове фінансування – до 1 року	15 426	265 192	822 588	281 013	5 605 309
Без рейтингу – середньострокове фінансування – 1-10 років	746 774	34 559	1 016 649	4 789	280 117
Без рейтингу – інвестиційні кредити – понад 10 років	853 917	204	-	-	3 036
<b>Всього не прострочених та не знецінених</b>	<b>1 616 117</b>	<b>1 542 275</b>	<b>1 839 237</b>	<b>297 426</b>	<b>16 067 767</b>
<b>Прострочені, але не знецінені</b>					
- прострочені від 1 до 10 днів	55 152	1 219	25 603	3 828	-
- прострочені від 11 до 30 днів	14 411	455	7 480	94	-
- прострочені від 31 до 90 днів	26 378	2 326	15 009	970	-
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	-	-	-
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	-	-	-
- прострочені більше ніж 360 днів	-	-	-	-	-
<b>Всього прострочених, але не знецінених</b>	<b>95 941</b>	<b>4 000</b>	<b>48 092</b>	<b>4 892</b>	<b>-</b>
<b>Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі</b>					
- не прострочені	177 022	359 695	30 019	29	52 229
- прострочені від 1 до 10 днів	3 301	168 712	1 202	7	214
- прострочені від 11 до 30 днів	1 552	1	203	-	1 756
- прострочені від 31 до 90 днів	11 844	218	1 288	12	-
- прострочені від 91 до 180 днів	30 181	116 322	13 309	865	90
- прострочені від 181 до 360 днів	64 641	701	9 299	1 695	67
- прострочені більше ніж 360 днів	3 842 921	1 286 542	16 010	21 559	841 260
<b>Всього знецінених кредитів, які оцінені на індивідуальній основі</b>	<b>4 131 462</b>	<b>1 932 191</b>	<b>71 330</b>	<b>24 167</b>	<b>893 860</b>
<b>Загальна балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів</b>	<b>5 843 520</b>	<b>3 478 466</b>	<b>1 958 659</b>	<b>326 485</b>	<b>16 961 627</b>
<b>Мінус:резерви під знецінення за кредитами</b>	<b>(3 530 231)</b>	<b>(1 595 423)</b>	<b>(111 569)</b>	<b>(63 655)</b>	<b>(1 046 475)</b>
<b>Всього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів</b>	<b>2 313 289</b>	<b>1 883 043</b>	<b>1 847 090</b>	<b>262 830</b>	<b>15 915 152</b>
					<b>22 221 404</b>

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)**  
**Примітки до Консолідований фінансової звітності**

**9. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)**

Нижче поданий аналіз виданих кредитів станом на 31 грудня 2016 року за кредитною якістю:

У тисячах українських гривень	Іпотечні кредити на купівлю нерухомості	Інші іпотечні кредити	Споживчі кредити	Овердрафти	Інші строкові кредити	Всього
<b>Не прострочені та не знецінені</b>						
Кредити корпоративним клієнтам високої якості	5 735	130 788		3 096	14 450 646	14 590 265
Кредити корпоративним клієнтам середньої якості						
Кредити корпоративним клієнтам низької якості		116 034				116 034
Без рейтингу – короткострокове фінансування – до 1 року	38 175	83 348	588 829	198 813	378 297	1 287 462
Без рейтингу – середньострокове фінансування – 1-10 років	555 822	100 571	574 073	3 575	89 288	1 323 329
Без рейтингу – інвестиційні кредити – понад 10 років	1 278 849	206		995	127 425	1 407 475
<b>Всього не прострочених та не знецінених</b>	<b>1 878 581</b>	<b>430 947</b>	<b>1 162 902</b>	<b>206 479</b>	<b>15 045 656</b>	<b>18 724 565</b>
<b>Прострочені, але не знецінені</b>						
- прострочені від 1 до 10 днів	64 309	7 092	15 054	3 284	1 661	91 400
- прострочені від 11 до 30 днів	28 509	2 059	6 340	205	1 340	38 453
- прострочені від 31 до 90 днів	1 266	537	14 055	1 207	15	17 080
- прострочені від 91 до 180 днів						
- прострочені від 181 до 360 днів						
- прострочені більше ніж 360 днів						
<b>Всього прострочених, але не знецінених</b>	<b>94 084</b>	<b>9 688</b>	<b>35 449</b>	<b>4 696</b>	<b>3 016</b>	<b>146 933</b>
<b>Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі</b>						
- не прострочені	148 252	359 771	19 572	8	757 106	1 284 709
- прострочені від 1 до 10 днів	8 609	339	73	7	7 835	16 863
- прострочені від 11 до 30 днів	2 529	177	29		899	3 634
- прострочені від 31 до 90 днів	93 520	1 354	782	11	168 104	263 771
- прострочені від 91 до 180 днів	111 003	313 869	10 494	1 274	1 254	437 894
- прострочені від 181 до 360 днів	237 617	628 559	9 036	943	1 571	877 726
- прострочені більше ніж 360 днів	4 246 158	574 688	70 816	17 174	806 152	5 714 988
<b>Всього знецінених кредитів, які оцінені на індивідуальній основі</b>	<b>4 847 688</b>	<b>1 878 757</b>	<b>110 802</b>	<b>19 417</b>	<b>1 742 921</b>	<b>8 599 585</b>
<b>Загальна балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів</b>	<b>6 820 353</b>	<b>2 319 392</b>	<b>1 309 153</b>	<b>230 592</b>	<b>16 791 593</b>	<b>27 471 083</b>
<b>Мінус:резерви під знецінення за кредитами</b>	<b>(3 979 724)</b>	<b>(1 081 163)</b>	<b>(135 593)</b>	<b>(34 210)</b>	<b>(1 561 781)</b>	<b>(6 792 471)</b>
<b>Всього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів</b>	<b>2 840 629</b>	<b>1 238 229</b>	<b>1 173 560</b>	<b>196 382</b>	<b>15 229 812</b>	<b>20 678 612</b>

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)**  
**Примітки до Консолідований фінансової звітності**

**9. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)**

Банк застосував методику розрахунку резервів щодо кредитного портфелю відповідно до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та створив резерви на покриття збитків від знецінення кредитів, які були понесені, але які ще не були конкретно зіставлені з будь-яким окремим кредитом у кредитному портфелі до звітної дати. Політика Банку передбачає віднесення кожного кредиту до категорії не прострочених та не знецінених, поки не буде отримане об'єктивне свідчення того, що кредит є знеціненим.

Банк аналізує кредити корпоративним клієнтам, які визначені як окремі значні кредити, на предмет знецінення незалежно від простроченого статусу кожного такого кредиту, проте враховуючи очікування щодо його погашення та можливості реалізації відповідної застави, за її наявності. Основним фактором, який Банк враховує при визначенні знецінення кредитів фізичним особам, є прострочений статус кредиту на основі попереднього досвіду збитків. На цій підставі Банком поданий вище аналіз за строками прострочки за кредитами, які окремо були визначені як знецінені.

Прострочені, але не знецінені кредити – це передусім забезпечені заставою кредити, справедлива вартість застави за якими покриває прострочені процентні платежі та виплати основної суми. Суми, обліковані як прострочені, але не знецінені, являють собою весь залишок за такими кредитами, а не лише прострочені суми окремих платежів.

Фінансовий вплив заставного забезпечення представлений шляхом окремого розкриття вартості забезпечення для (i) активів, заставне забезпечення та інші інструменти підвищення кредитної якості яких дорівнюють балансові вартості активу чи перевищують її («активи з надлишковим заставним забезпеченням»), та (ii) активів, заставне забезпечення та інші інструменти підвищення кредитної якості яких менше балансової вартості активу («активи з недостатнім заставним забезпеченням»).

Нижче показаний вплив заставного забезпечення станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року:

Нижче поданий аналіз виданих кредитів станом на 31 грудня 2015 року за кредитною якістю:	31 грудня 2017 р.		31 грудня 2016 р.	
	Балансова вартість активів	Справедлива вартість заставного забезпечення	Балансова вартість активів	Справедлива вартість заставного забезпечення
<b>Іпотечні кредити на купівллю нерухомості</b>				
- Не прострочені та не знецінені	1 586 109	4 531 270	1 856 324	6 052 435
- Прострочені, але не знецінені	89 525	249 269	91 906	337 109
- Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	637 654	3 617 336	892 399	4 778 439
<b>Інші іпотечні кредити</b>				
- Не прострочені та не знецінені	1 539 882	2 912 626	429 817	1 755 328
- Прострочені, але не знецінені	3 962	35 352	9 511	101 921
- Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	339 200	1 320 476	798 901	2 756 397
<b>Споживчі кредити</b>				
- Не прострочені та не знецінені	1 804 476	75 318	1 142 112	132 178
- Прострочені, але не знецінені	40 927	2 573	28 786	6 981
- Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	1 687	28 036	2 662	43 424
<b>Овердрафти</b>				
- Не прострочені та не знецінені	258 344	7 291	192 032	62 047
- Прострочені, але не знецінені	4 384	-	4 079	-
- Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	102	0	271	-
<b>Інші строкові кредити</b>				
- Не прострочені та не знецінені	15 897 064	3 981 778	14 733 428	4 249 636
- Прострочені, але не знецінені	-	-	2 622	3 634
- Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	18 087	98 235	493 762	928 140
<b>Всього кредитів та заборгованості</b>	<b>22 221 404</b>	<b>16 859 560</b>	<b>20 678 612</b>	<b>21 207 669</b>

**9. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)**

Сума та вид заставного забезпечення, яке вимагає Банк, залежать від оцінки кредитного ризику контрагента. В Банку діють інструкції щодо визначення прийнятності певних видів заставного забезпечення та параметри оцінки вартості забезпечення.

Далі описані основні види заставного забезпечення:

- за іпотечними кредитами та кредитами на придбання автомобілів – права на рухоме та нерухоме майно, права вимоги за депозитами;
- за іншими строковими кредитами та овердрафтами – об'єкти нерухомості, товарно-матеріальні запаси та дебіторська заборгованість за основною діяльністю, права вимоги за депозитами; та
- за чистими інвестиціями у фінансову оренду – права на обладнання у фінансовій оренді.

Банк також отримує від материнських компаній своїх позичальників поручительства за кредитами, виданими їхнім дочірнім компаніям.

Керівництво Банку здійснює моніторинг ринкової вартості заставного забезпечення, вимагає додаткового забезпечення згідно з кредитним договором та аналізує ринкову вартість отриманого забезпечення в межах аналізу достатності резерву на знецінення кредитів.

Станом на 31 грудня 2017 року сума кредитів, забезпечених депозитами клієнтів у Банку, становила 312 216 тисяч гривень (у 2016 році – 124 901 тисяч гривень). Див. Примітку 14.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)**  
**Примітки до Консолідований фінансової звітності**

**10. Цінні папери в портфелі банку на продаж та інвестиції в асоційовані і дочірні компанії**

у тисячах українських гривень	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Державні облігації України	7 017	10 212
Депозитні сертифікати НБУ	3 290 254	3 506 686
Облігації банків	-	-
<b>Всього боргових цінних паперів</b>	<b>3 297 271</b>	<b>3 516 898</b>
Акції компаній, що не котируються на ринку	2 723	3 026
<b>Всього інвестиційних цінних паперів в портфелі банку на продаж</b>	<b>3 299 994</b>	<b>3 519 924</b>
Інвестиції, обліковані за методом участі в капіталі	178 514	327 794
<b>Всього інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу та інвестицій, облікованих за методом участі в капіталі</b>	<b>3 478 508</b>	<b>3 847 718</b>

Станом на 31 грудня 2017 року державні облігації України включають ОВДП з остаточним строком погашення 15 січня 2020 року та номінальною процентною ставкою 15,74% річних; ОВДП з остаточним строком погашення 04 березня 2020 року та номінальною ставкою 15,28% річних , ОВДП з остаточним строком погашення 10 червня 2019 року та номінальною процентною ставкою 14,64% річних. Депозитні сертифікати НБУ включають депозитні сертифікати з остаточним строком погашення 03 січня 2018 року та номінальною процентною ставкою 12,5%, депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 04 січня 2018 року та номінальною процентною ставкою 12,5%, депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 09 січня 2018 року та номінальною процентною ставкою 12,5%, депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 10 січня 2018 року та номінальною процентною ставкою 12,5%, депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 11 січня 2018 року та номінальною процентною ставкою 12,5%, депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 07 лютого 2018 року та номінальною процентною ставкою 12,5%, депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 07 березня 2018 року та номінальною процентною ставкою 12,5%.

Станом на 31 грудня 2016 року державні облігації України включають ОВДП з остаточним строком погашення 02 липня 2019 року та номінальною процентною ставкою 9,5% річних; ОВДП з остаточним строком погашення 22 липня 2019 року та номінальною ставкою 9,5% річних , ОВДП з остаточним строком погашення 14 серпня 2019 року та номінальною процентною ставкою 9,5% річних; ОВДП з остаточним строком погашення 30 вересня 2019 року та номінальною ставкою 9,5% річних. Депозитні сертифікати НБУ включають депозитні сертифікати з остаточним строком погашення 04 січня 2017 року та номінальними процентними ставками 14%, 12%, депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 05 січня 2017 року та номінальною процентною ставкою 14%, депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 06 січня 2017 року та номінальною процентною ставкою 14%, депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 10 січня 2017 року та номінальною процентною ставкою 14%, депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 11 січня 2017 року та номінальною процентною ставкою 14%, депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 12 січня 2017 року та номінальною процентною ставкою 14%, депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 13 січня 2017 року та номінальною процентною ставкою 14%.

Нижче поданий аналіз боргових цінних паперів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2017 року:

у тисячах українських гривень	Державні облігації України	Облігації банків	Депозитні сертифікати НБУ	Всього
<b>Не прострочених та не знецінених</b>				
- Цінні папери високої якості	7 017	-	3 290 254	3 297 271
- Цінні папери середньої якості	-	-	-	-
<b>Всього не прострочених та не знецінених</b>	<b>7 017</b>	<b>-</b>	<b>3 290 254</b>	<b>3 297 271</b>
<b>Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Всього боргових цінних паперів в портфелі банку на продаж</b>	<b>7 017</b>	<b>-</b>	<b>3 290 254</b>	<b>3 297 271</b>

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)**  
**Примітки до Консолідованої фінансової звітності**

**10. Цінні папери в портфелі банку на продаж та інвестиції в асоційовані та дочірні компанії (продовження)**

Нижче поданий аналіз боргових цінних паперів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2016 року:

У тисячах українських гривень	Державні облігації України	Облігації банків	Депозитні сертифікати НБУ	Всього
<b>Не прострочені та не знецінені</b>				
- Цінні папери високої якості	10 212	-	3 506 686	3 516 898
- Цінні папери середньої якості	-	-	-	-
<b>Всього не прострочених та не знецінених</b>	<b>10 212</b>	<b>-</b>	<b>3 506 686</b>	<b>3 516 898</b>
<b>Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі</b>				
<b>Всього боргових цінних паперів в портфелі банку на продаж</b>	<b>10 212</b>	<b>-</b>	<b>3 506 686</b>	<b>3 516 898</b>

Аналіз інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу за географічним принципом, валютою, строками погашення та процентними ставками подано у Примітці 24.

Нижче у таблиці подано інформацію про зміни балансової вартості інвестицій Банку в асоційовані та дочірні компанії:

У тисячах українських гривень	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
<b>Балансова вартість на 1 січня</b>	<b>327 794</b>	<b>294 868</b>
Додаткові інвестиції у дочірню компанію*	-	-
Частка прибутку асоційованих компаній	(63 565)	32 926
Частка у консолідованому корегуванні інвестиції в асоційовану компанію	(85 715)	-
<b>Балансова вартість на 31 грудня</b>	<b>178 514</b>	<b>327 794</b>

В 2017 та 2016 роках інвестиції в асоційовані та дочірні компанії не здійснювалися.

Далі подано інформацію про частку Банку в основних асоційованих компаніях станом на 31 грудня 2017 року та їхню зведену фінансову інформацію, у тому числі загальну суму активів (крім гудвілу), зобов'язань, доходів та прибутків за 2017 рік:

У тисячах українських гривень	Всього активів	Всього зобов'язань	Доходи	Прибуток	% участі Банку	Країна реєстрації
ЗАТ СК «АХА Страхування»	1 777 163	(1 289 066)	1 445 865	(127 592)	49,819%	Україна
<b>Всього</b>	<b>1 777 163</b>	<b>(1 289 066)</b>	<b>1 445 865</b>	<b>(127 592)</b>		

\* Станом на 31 грудня 2017 року консолідована частина володіння Банку в ЗАТ СК "АХА Страхування" складає 49,819 %. Пряма доля володіння Банку складає 31,982%.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)**  
**Примітки до Консолідований фінансової звітності**

**10. Цінні папери в портфелі банку на продаж та інвестиції в асоційовані та дочірні компанії (продовження)**

Банк та AXA мають рівні права голосу у спільному підприємстві, але фактичне управління діяльністю спільного підприємства здійснює AXA. Банк та AXA мають рівну кількість представників у наглядовій раді кожної окремої компанії.

Далі подано інформацію про частку Банку в основних асоційованих компаніях станом на 31 грудня 2016 року та їхню зведену фінансову інформацію, у тому числі загальну суму активів (крім гудвілу), зобов'язань, доходів та прибутку чи збитків за 2016 рік:

<b>У тисячах українських гривень</b>	<b>Всього активів</b>	<b>Всього зобов'язань</b>	<b>Доходи</b>	<b>Прибуток</b>	<b>% участі Банку</b>	<b>Країна реєстрації</b>
ЗАТ СК «AXA Страхування»	1 425 097	(817 995)	1 448 647	66 096	49,819%	Україна
<b>Всього</b>	<b>1 425 097</b>	<b>(817 995)</b>	<b>1 448 647</b>	<b>66 096</b>		

\* Станом на 31 грудня 2016 року консолідована частина володіння Банку в ЗАТ СК "AXA Страхування" складає 49,819 %. Пряма доля володіння Банку складає 31,982%.

Банк та ЗАТ СК "AXA Страхування" мають рівні права голосу в асоційованій компанії, але фактичне управління діяльністю асоційованої компанії здійснює ЗАТ СК "AXA Страхування". Банк та ЗАТ СК "AXA Страхування" мають рівну кількість представників у наглядовій раді кожної окремої компанії.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)**  
**Примітки до Консолідований фінансової звітності**

**10. Цінні папери в портфелі банку на продаж та інвестиції в асоційовані та дочірні компанії (продовження)**

Активи та зобов'язання асоційованих компаній станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року є такими:

У тисячах українських гривень	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
<b>АКТИВИ</b>		
<b>Необоротні активи</b>		
Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання	52 902	36 217
Відстрочений податковий актив	26 026	8 930
Цінні папери в портфелі в банку на продаж	637 593	561 864
Строкові кошти в фінансових установах	-	-
	<b>716 521</b>	<b>607 011</b>
<b>Оборотні активи</b>		
Грошові кошти та їх еквіваленти	45 974	14 063
Дебіторська заборгованість за страхову діяльністю	249 710	217 565
Інші активи	240 621	50 124
Частка перестраховика у резервах	10 977	30 474
Строкові кошти в фінансових установах	513 340	505 860
	<b>1 060 642</b>	<b>818 086</b>
<b>Всього активів</b>	<b>1 777 163</b>	<b>1 425 097</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		
<b>Довгострокові зобов'язання</b>		
Страхові резерви	-	-
<b>Поточні зобов'язання</b>		
Страхові резерви	(1 013 215)	(659 036)
Інші зобов'язання	(262 579)	(158 959)
Поточне зобов'язання з податку на прибуток	(13 272)	-
	<b>(1 289 066)</b>	<b>(817 995)</b>
<b>Всього зобов'язань</b>	<b>(1 289 066)</b>	<b>(817 995)</b>
Доходи та витрати, що стосуються частки Банку у асоційованих підприємствах, є такими:		
У тисячах українських гривень	2017 рік	2016 рік
Чисті премії зароблені	1 271 695	1 245 712
Чиста сума витрат на відшкодування	(751 229)	(579 759)
Інші операційні доходи	44 547	75 697
Прибутки мінус збитки від торгових операцій з іноземною валютою	-	-
Збитки мінус прибутки від цінних паперів в портфелі банку на продаж	(118 335)	(82 692)
Процентні доходи	129 623	127 238
Резерв під знецінення	(1 969)	(4 265)
Адміністративні витрати	(159 808)	(140 801)
Комісійні витрати	(261 213)	(314 438)
Амортизація	(16 222)	(8 777)
Витрати, пов'язані з персоналом	(231 437)	(204 195)
Поточні витрати на податок на прибуток	(50 340)	(54 394)
Відстрочені податки	17 096	6 770
<b>Прибуток за період</b>	<b>(127 592)</b>	<b>66 096</b>

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)**  
**Примітки до Консолідованої фінансової звітності**

**11. Майно, обладнання і нематеріальні активи**

У тисячах українських гривень	Приміщення	Вдосконалення орендованого майна	Офісне та комп'ютерне обладнання	Транспортні засоби	Незавершене будівництво	Всього матеріальних активів	Нематеріальні активи	Всього
Залишкова вартість на 31 грудня 2015 р.	646 242	21 361	175 184	5 651	141 601	990 038	177 589	1 167 627
Надходження	41 817	7 582	137 576	6 684	275 136	468 795	91 034	559 829
Переведення до іншої категорії	63 106	9 130	-	2 634	(53 567)	21 303	-	21 303
Знецінення	-	-	-	-	-	-	-	-
Рекласифікація в інвестиційну нерухомість	2 109	-	-	-	-	2 109	-	2 109
Викуптя	(31 701)	(6 034)	(1 887)	(2 666)	(259 104)	(301 392)	(1 152)	(302 544)
Амортизаційні відрахування	(81 726)	(1 548)	(58 967)	(1 667)	-	(143 908)	(37 321)	(181 229)
<b>Балансова вартість на 31 грудня 2016 р.</b>	<b>639 847</b>	<b>30 491</b>	<b>251 906</b>	<b>10 636</b>	<b>104 065</b>	<b>1 036 945</b>	<b>230 150</b>	<b>1 267 095</b>
Первісна переоцінена вартість на 31 грудня 2016 р.	974 874	170 049	861 414	26 523	104 065	2 136 925	622 734	2 759 659
Знос на 31 грудня 2016 р.	(335 027)	(139 558)	(609 508)	(15 887)	-	(1 099 980)	(392 584)	(1 492 564)
<b>Залишкова вартість на 31 грудня 2016 р.</b>	<b>639 847</b>	<b>30 491</b>	<b>251 906</b>	<b>10 636</b>	<b>104 065</b>	<b>1 036 945</b>	<b>230 150</b>	<b>1 267 095</b>
Надходження	63 643	35 080	209 061	6 435	220 066	535 085	219 111	754 190
Переведення до іншої категорії	27 726	12 605	60 800	650	(270 114)	(168 333)	(123 403)	(291 736)
Знецінення	-	-	-	-	-	-	(5 737)	(5 737)
Рекласифікація в інвестиційну нерухомість	(78 379)	(12 742)	(61 631)	(675)	(83)	(153 510)	(17 078)	(170 588)
Викуптя	(33 725)	(15 684)	(108 931)	(3 202)	-	(161 542)	(45 896)	(207 438)
<b>Балансова вартість на 31 грудня 2017 р.</b>	<b>619 112</b>	<b>49 750</b>	<b>351 205</b>	<b>13 844</b>	<b>54 734</b>	<b>1 088 645</b>	<b>257 147</b>	<b>1 345 792</b>
Первісна переоцінена вартість на 31 грудня 2017 р.	959 300	192 372	1 008 809	32 204	54 734	2 247 419	684 078	2 931 497
Знос на 31 грудня 2017 р.	(340 188)	(142 622)	(657 604)	(18 360)	-	(1 158 774)	(426 931)	(1 585 705)
<b>Залишкова вартість на 31 грудня 2017 р.</b>	<b>619 112</b>	<b>49 750</b>	<b>351 205</b>	<b>13 844</b>	<b>54 734</b>	<b>1 088 645</b>	<b>257 147</b>	<b>1 345 792</b>

Незавершене будівництво переважно включає будівництво і капітальний ремонт приміщень та інвестицій в інформаційні системи.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)**  
**Примітки до Консолідований фінансової звітності**

**12. Інші фінансові та не фінансові активи**

<u>У тисячах українських гривень</u>	<u>31 грудня 2017 р.</u>	<u>31 грудня 2016 р.</u>
<b><i>Інші фінансові активи</i></b>		
Суми у розрахунках	591 907	507 071
Нараховані доходи до отримання	59 152	45 426
Мінус:резерв під знецінення	(104 238)	(108 753)
<b>Всього інших фінансових активів</b>	<b>546 821</b>	<b>443 744</b>
<b><i>Інші нефінансові активи</i></b>		
Передоплата за будівлі та обладнання	186 420	49 432
Витрати майбутніх періодів	66 616	54 497
Товарно-матеріальні запаси	10 581	14 909
Інші передоплати та нарахування	4 768	3 266
Мінус:резерв під знецінення	(11 392)	(7 128)
<b>Всього інших нефінансових активів</b>	<b>256 992</b>	<b>114 976</b>
<b>Всього інших фінансових та нефінансових активів</b>	<b>803 813</b>	<b>558 720</b>

<u>У тисячах українських гривень</u>	<b>2017 рік</b>		<b>2016 рік</b>	
	<b>під нефінансові активи</b>	<b>під фінансові активи</b>	<b>під нефінансові активи</b>	<b>під фінансові активи</b>
Резерв під знецінення на 1 січня	7 128	108 753	5 549	86 873
Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом року	6 109	20 726	1 910	27 721
Списання безнадійної заборгованості	(1 845)	(25 241)	(331)	(5 841)
<b>Резерв під знецінення на 31 грудня</b>	<b>11 392</b>	<b>104 238</b>	<b>7 128</b>	<b>108 753</b>

Аналіз інших активів за географічним принципом, валютами та строками погашення поданий у Примітці 24. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 30.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)**  
**Примітки до Консолідований фінансової звітності**

**13. Заборгованість перед іншими фінансовими установами**

<u>У тисячах українських гривень</u>	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Кредити, отримані від інших фінансових установ	67 098	305 674
Поточні рахунки інших фінансових установ	-	13 054
<b>Всього заборгованості перед іншими фінансовими установами</b>	<b>67 098</b>	<b>318 728</b>

Станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року до складу кредитів, отриманих від інших фінансових установ, Банк не мав кредитів, що були надані материнською компанією BNP Paribas (Париж) та її пов'язаними сторонами..

До складу кредитів, отриманих від інших фінансових установ, входять кредити, отримані від Державної іпотечної установи, що станом на 31.12.2017 складали 7 019 тисяч гривень (станом на 31.12.2016 такі складали 9 037 тисяч гривень).

Інформацію про справедливу вартість кожного класу заборгованості перед іншими фінансовими установами наведено у Примітці 28. Аналіз заборгованості перед іншими фінансовими установами за географічним принципом, валютами, строками погашення та процентними ставками наведено у Примітці 24. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 30.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)**  
**Примітки до Консолідований фінансової звітності**

**14. Кошти клієнтів**

<u>у тисячах українських гривень</u>	<u>31 грудня 2017 р.</u>	<u>31 грудня 2016 р.</u>
Поточні рахунки/рахунки до запитання		
- Кошти роздрібних клієнтів	21 339 688	17 728 670
- Кошти корпоративних клієнтів	10 196 837	8 539 607
<b>Всього поточних рахунків/рахунків до запитання</b>	<b>31 536 525</b>	<b>26 268 277</b>
Строкові кошти		
- Кошти роздрібних клієнтів	1 616 753	2 264 170
- Кошти корпоративних клієнтів	3 048 010	7 846 083
<b>Всього строкових коштів</b>	<b>4 664 763</b>	<b>10 110 253</b>
<b>Всього коштів клієнтів</b>	<b>36 201 288</b>	<b>36 378 530</b>
Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:		
<u>У тисячах українських гривень</u>	<u>31 грудня 2017 р.</u>	<u>31 грудня 2016 р.</u>
	<u>Сума</u>	<u>%</u>
Фізичні особи	12 654 705	35
Виробництво	8 234 541	23
Комерція та торгівля	11 516 327	32
Фінансові послуги	1 323 573	4
Послуги культури та освіти	1 157 284	3
Транспорт і зв'язок	681 883	2
Інше	632 975	1
<b>Всього коштів клієнтів</b>	<b>36 201 288</b>	<b>100</b>

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)**  
**Примітки до Консолідованої фінансової звітності**

---

**14. Кошти клієнтів (продовження)**

Сума залишків на рахунках найбільших 10 клієнтів Банку станом на 31 грудня 2017 року становила 4 417 348 тисяч гривень (у 2016 році – 3 937 293 тисяч гривень), або 12 % (у 2016 році – 11%) від загальної суми коштів клієнтів.

Станом на 31 грудня 2017 року до складу коштів клієнтів входять залишки у загальній сумі 364 638 тисяч гривень (у 2016 році – 261 149 тисяч гривень), розміщені клієнтами як забезпечення кредитів клієнтам загальною сумою 304 119 тисяч гривень (у 2016 році – 124 901 тисяч гривень). Див. Примітку 10.

Інформацію про справедливу вартість кожного класу коштів клієнтів подано у Примітці 28. Аналіз коштів клієнтів за географічним принципом, валютами, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 24. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 30.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)**  
**Примітки до Консолідований фінансової звітності**

**15. Резерви за зобов'язаннями та інші зобов'язання**

У тисячах українських гривень	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Кошти у розрахунках	634 557	576 785
Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	9 484	6 311
Резерв під умовні зобов'язання	4 315	8 827
 Всього інших фінансових зобов'язань	 648 356	 591 923
 Створене забезпечення під майбутні виплати працівникам	 232 263	 164 483
Доходи майбутніх періодів	64 675	61 127
Нараховані витрати за професійні послуги	90 195	24 134
Резерв під судові позови	13 886	45 358
Кошти до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	22 867	21 203
Податки до сплати, крім податку на прибуток	6 287	5 695
Інше*	69 068	14 545
 Всього інших нефінансових зобов'язань	 499 241	 336 545
 Всього резервів за зобов'язаннями та інших зобов'язань	 1 147 597	 928 468

Аналіз резервів зобов'язань та відрахувань та інших зобов'язань за географічним принципом, валютаами та строками погашення подано у Примітці 24.

\*Включені інші резерви за зобов'язаннями.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)**  
**Примітки до Консолідований фінансової звітності**

**16. Субординований борг**

У 2015 році Банк розпочав реструктуризацію капіталу шляхом переведу частини субординованого боргу у розмірі 130 млн. доларів в акціонерний капітал. Реструктуризацію було закінчено у лютому 2016.

У серпні 2016 року Банк повернув залучені за субординованим боргом за договором з BNP Paribas кошти у розмірі 47 685 тисяч доларів США, що на дату повернення становило 1 194 233 тис. гривень.

У лютому 2017 року Банк повернув залучені за субординованим боргом за договором з ЄБРР кошти у розмірі 30 000 тисяч доларів США, що на дату повернення становило 816 205 тис. гривень.

Нижче наведено інформацію (у тисячах українських гривень) щодо структури субординованого боргу станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року:

Назва компанії	Валюта	Рік надання	Рік погашення	Процентна ставка, %	2017 рік
ЄБРР	Долари США	2009	2019	1,5	1 408 436
ЄБРР	Долари США	2009	2019	1,5	1 404 975
ЄБРР	Долари США	2010	2020	1,5	295 457
<b>Всього субординованого боргу</b>					<b>3 108 868</b>
Назва компанії	Валюта	Рік надання	Рік погашення	Процентна ставка, %	2016 рік
ЄБРР	Долари США	2007	2017	1,5	818 843
ЄБРР	Долари США	2009	2019	1,5	1 364 460
ЄБРР	Долари США	2009	2019	1,5	1 361 051
ЄБРР	Долари США	2010	2020	1,5	286 231
<b>Всього субординованого боргу</b>					<b>3 830 585</b>

Інформацію про справедливу вартість субординованого боргу подано у Примітці 28. Аналіз субординованого боргу за географічним принципом, валютами, строками погашення та процентними ставками подано у Примітці 24. Інформація про запишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 30.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)**  
**Примітки до Консолідований фінансової звітності**

**17. Статутний капітал**

	Кількість простих акцій, у тисячах шт.	Кількість привілейо- ваних акцій, у тисячах шт.	Прості акції	Привіле- йовані акції	Всього
			у тисячах українських гривень	у тисячах українських гривень	
Акції випущені і повністю сплачені на 31 грудня 2009 р.	105 600 000	-	5 280 000	-	5 280 000
Нові акції випущені, повністю сплачені та зареєстровані	29 609 974	15 023 330	1 480 499	751 166	2 231 665
Акції випущені і повністю сплачені на 31 грудня 2010 р.	135 209 974	15 023 330	6 760 499	751 166	7 511 665
Акції випущені і повністю сплачені на 31 грудня 2011 р.	135 209 974	15 023 330	6 760 499	751 166	7 511 665
Нові акції випущені, повністю сплачені та зареєстровані	27 200 000	-	1 360 000	-	1 360 000
Зменшення номінальної вартості акцій	-	-	(6 496 399)	(600 933)	(7 097 332)
Акції випущені і повністю сплачені на 31 грудня 2012 р.	162 409 974	15 023 330	1 624 100	150 233	1 774 333
Акції випущені і повністю сплачені на 31 грудня 2013 р.	162 409 974	15 023 330	1 624 100	150 233	1 774 333
Акції випущені і повністю сплачені на 31 грудня 2014 р.	162 409 974	15 023 330	1 624 100	150 233	1 774 333
Акції випущені і повністю сплачені на 31 грудня 2015 р.	162 409 974	15 023 330	1 624 100	150 233	1 774 333
Акції випущені і повністю сплачені на 31 грудня 2016 р.	491 902 835	15 023 330	4 919 028	150 233	5 069 262
Акції випущені і повністю сплачені на 31 грудня 2017 р.	491 902 835	15 023 330	4 919 028	150 233	5 069 262

У першому кварталі 2016 року розмір Статутного капіталу Банку був збільшений на 3 294 929 тисяч гривень і наразі складає 5 069 262 тисячі гривень. У результаті збільшення Статутного капіталу змінилася і структура акціонерів Банку. З лютого 2016 року BNP Paribas SA (Франція) належить 59,9998% акцій Банку (у 2015 році – 89,9995%), а ЄБРР належить 40 % акцій Банку (у 2015 році – 15%). Акції у загальній кількості менше 0,01% належать іншим акціонерам.

Емісійний дохід внаслідок розміщення в 2010 та 2016 роках акцій на звітну дату становить 811 229 тис.грн.

Всі прості акції на звітну дату мають номінальну вартість 0,01 гривні за акцію (на 31 грудня 2013 року – 0,01 гривні за акцію, на 31 грудня 2012 року - 0,01 гривні за акцію).

Всі привілейовані акції мають номінальну вартість 0,01 гривні за акцію (на 31 грудня 2012 року – 0,01 гривні за акцію, на 31 грудня 2011 року - 0,05 гривні за акцію). Усі випущені в 2010 році привілейовані акції повністю оплачені.

Привілейовані акції не підлягають викупу та дають їх 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 голосування 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.

Додаткова інформація за попередні звітні періоди:

12 серпня 2010 року акціонери прийняли рішення про випуск 29,6 мільярдів простих акцій та 15 мільярдів привілейованих акцій загальною сумаю 2 231 665 тисяч гривень. Розміщення акцій почалося 25 жовтня 2010 року та було завершено 11 листопада 2010 року. Всі акції були повністю оплачені до кінця листопада 2010 року. Збори акціонерів 17 листопада 2010 року затвердили результати нової емісії акцій і вирішили внести відповідні зміни до Статуту Компанії. 8 грудня 2010 року НБУ зареєстрував відповідні зміни у Статуті Компанії. В результаті цієї операції Банк відобразив емісійний дохід у сумі 811 260 тисяч гривень.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)**  
**Примітки до Консолідований фінансової звітності**

---

**17. Статутний капітал (продовження)**

У 2011 році змінилася структура акціонерів Банку. З липня 2011 року BNP Paribas SA (Франція) належить 84,9995% акцій Банку (у 2010 році – 99,9993%), а ЄБРР належить 15% акцій Банку. Акції у загальній кількості менше 0,01% належать іншим акціонерам.

25 листопада 2011 року акціонери Компанії прийняли рішення про випуск 27,2 мільярда простих акцій загальною сумою 1 360 000 тисяч гривень. Розміщення акцій почалося 29 грудня 2011 року та було завершено 27 лютого 2012 року. Відповідно до умов емісії акцій BNP.

Paribas SA (Франція) скористався переважним правом на придбання акцій до початку розміщення і здійснив внесок в акціонерний капітал Компанії у сумі 1 155 992 тисячі гривень 12 грудня 2011 року. Цей внесок відображенний у звіті про фінансовий стан як внесок в акціонерний капітал, не зареєстрований станом на 31 грудня 2011 року. Ця операція не призвела до виникнення емісійного доходу.

Позачерговими загальними зборами акціонерів Акціонерного товариства "УкрСиббанк", які відбулись 12 липня 2012 року, одноголосно прийнято рішення про зменшення номінальної вартості простих та привілейованих акцій до розміру 0,01 грн. та відповідне зменшення розміру статутного капіталу на суму 7 097 332 160,00 (сім мільярдів дев'яносто сім мільйонів триста тридцять дві тисячі сто шістдесят) гривень, що дорівнює 80 (вісімдесяти) %.

**Інші резерви.** Відповідно до законодавства України, УкрСиббанк розподіляє отриманий прибуток відповідно до рішення загальних зборів акціонерів на формування загальних резервів та фондів банку, виплату дивідендів на підставі показників фінансової звітності, підготовленої у відповідності до звітності НБУ (за даними файлу А4). Станом на 31 грудня 2017 року прибуток після оподаткування УкрСиббанку складав за даними фінансової звітності 1 467 411 тисяч гривень (на 31 грудня 2016 року непокритий збиток УкрСиббанку за даними фінансової звітності банку складав (993 968) тисяч гривень).

**Об'єднання статей фінансової звітності.** Міжнародні стандарти фінансової звітності не встановлють чіткий формат подання головних форм звітностей та приміток до них. З огляду на це, Банк прийняв рішення Резервні фонди банку відобразити в складі статті "Накопичений прибуток / (непокритий збиток)".

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)**  
**Примітки до Консолідований фінансової звітності**

**18.      Процентні доходи та витрати**

У тисячах українських гривень	2017	2016
<b>Процентні доходи:</b>		
<i>Кредити та заборгованість клієнтів</i>		
Інші строкові кредити	1 536 587	1 863 924
Іпотечні кредити на купівлю нерухомості	361 932	570 292
Інші іпотечні кредити	143 820	337 558
Споживчі кредити	680 415	519 241
Овердрафти	80 975	64 450
<b>Всього кредитів та заборгованість клієнтів</b>	<b>2 803 729</b>	<b>3 355 465</b>
<i>Кредити та заборгованість кредитних установ</i>		
Угоди РЕПО	95 109	16 364
Строкові кредити	10 214	4 166
Поточні рахунки та рахунки «овернайт»	105 323	20 530
<b>Всього кредитів та заборгованість кредитних установ</b>	<b>351 849</b>	<b>659 262</b>
<b>Всього процентних доходів</b>	<b>3 260 901</b>	<b>4 035 257</b>
<b>Процентні витрати:</b>		
<i>Кошти клієнтів</i>		
Строкові депозити	(251 454)	(771 866)
Поточні рахунки	(314 412)	(345 825)
<b>Всього коштів клієнтів</b>	<b>(565 866)</b>	<b>(1 117 691)</b>
<i>Субординований борг</i>	(45 656)	(134 493)
<i>Боргові цінні папери, випущені на внутрішньому ринку</i>	-	-
<i>Заборгованість перед кредитними установами</i>		
Позикові кошти	(2 497)	(1 612)
Кореспондентські рахунки	-	(50)
<b>Всього заборгованість перед кредитними установами</b>	<b>(2 497)</b>	<b>(1 662)</b>
<b>Всього процентних витрат</b>	<b>(614 019)</b>	<b>(1 253 846)</b>
<b>Чистий процентний дохід</b>	<b>2 646 882</b>	<b>2 781 411</b>

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами подано у Примітці 30.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)**  
**Примітки до Консолідований фінансової звітності**

**19. Комісійні доходи та витрати**

У тисячах українських гривень	2017	2016
<b>Комісійні доходи</b>		
Пластикові картки, казначейські та розрахунково-касові операції	1 617 353	1 286 524
Комісійні за валютними операціями	229 107	213 958
Комісійні по гарантійним зобов'язанням	32 447	40 820
Комісійні за агентські послуги	18 732	18 925
Комісійні за операціями з цінними паперами	8 176	2 617
Інші доходи за виплатами та комісійними	68 515	56 860
<b>Всього комісійних доходів</b>	<b>1 974 330</b>	<b>1 619 704</b>
<b>Комісійні витрати</b>		
Комісійні за розрахунково-касове обслуговування	(372 632)	(260 855)
Комісійні витрати на кредитне обслуговування та гарантії	(5 854)	(10 333)
Платистикові картки та казначейські операції	(59 385)	(33 757)
<b>Всього комісійних витрат</b>	<b>(437 871)</b>	<b>(304 945)</b>
<b>Чистий комісійний дохід</b>	<b>1 536 459</b>	<b>1 314 759</b>

Інформацію про доходи та витрати за виплатами та комісійними по операціях з пов'язаними сторонами наведено в Примітці 30.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)**  
**Примітки до Консолідований фінансової звітності**

**20. Адміністративні та інші операційні витрати**

<i>У тисячах українських гривень</i>	<i>2017 рік</i>	<i>2016 рік</i>
Утримання приміщень та обладнання	(260 376)	(249 683)
Оренда	(137 866)	(111 450)
Поштові та телекомунікаційні витрати	(92 158)	(87 595)
Охоронні послуги	(26 468)	(24 701)
Рекламні та маркетингові послуги	(49 544)	(35 273)
Податки, крім податку на прибуток	(25 925)	(37 411)
Витрати на відрядження	(23 827)	(14 744)
Професійні послуги	(138 910)	(70 160)
Витрати на інкасацію	(20 074)	(16 611)
Роялті	(22 616)	(20 902)
Охорона праці, підбір кадрів, тренінги	(6 456)	(5 543)
Доброочинність	(6 170)	(3 153)
Судові витрати	(10 704)	(10 442)
Витрати на виготовлення пластикових карток	(17 121)	(8 826)
Інше	(47 590)	(54 267)
<b>Всього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>(885 805)</b>	<b>(750 761)</b>

Інформацію про адміністративні та інші операційні витрати по операціях з пов'язаними сторонами наведено в Примітці 30.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)**  
**Примітки до Консолідований фінансової звітності**

**21. Витрати на податок на прибуток**

<u>У тисячах українських гривень</u>	<b>2017 рік</b>	<b>2016 рік</b>
Поточний податок на прибуток	533	2 430
Відстрочений податок на прибуток	335 028	55 027
<b>Кредит/ (витрати) з податку на прибуток за рік</b>	<b>335 561</b>	<b>57 457</b>

Ставка податку на прибуток, що застосовується до доходів Компанії, складає в 2017 році – 18% (у 2016 році – 18%).

Вивірення очікуваних та фактичних податкових витрат наведено нижче:

<u>У тисячах українських гривень</u>	<b>2017 рік</b>	<b>2016 рік</b>
<b>Прибуток / (збиток) до оподаткування</b>	<b>1 995 382</b>	<b>(933 934)</b>
Теоретична сума оподаткування за чинною ставкою податку (2015 рік - 18%, 2014 рік – 18,0%)	359 169	(168 108)
Вплив змін ставки оподаткування	-	-
Різниця між ставкою поточного та відстроченого податку	-	-
Індексація податкової бази основних засобів	-	-
Постійні різниці за списаними кредитами	1 609	16 481
Витрати, що не включаються до податкових витрат	(34 788)	(1 609)
Доходи, що оподатковуються за іншими ставками	-	-
Використання накопиченого податкового збитку минуліх років	9 571	210 693
<b>Кредит/ (витрати) з податку на прибуток за рік</b>	<b>335 561</b>	<b>57 457</b>

У 2017 та 2016 році відсутній відстрочений податковий актив щодо переоцінки за справедливою вартістю цінних паперів в портфелі банку на продаж.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)**  
**Примітки до Консолідований фінансової звітності**

**21. Витрати на податок на прибуток (продовження)**

Відмінності між МСФЗ та правилами оподаткування в Україні та інших країнах призводять до виникнення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансового звітування та їхньою податковою базою. Податковий вплив зміни цих тимчасових різниць обліковується за ставкою 18% (у 2015 році – 18%), як зазначено нижче.

У тисячах українських гривень	31 грудня 2016 р.	Зміни, визнані безпосередньо у складі інших скупних доходів	Зміни, визнані у складі прибутку або збитку	31 грудня 2017 р.
<b>Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують суму оподаткування</b>				
Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання	23 673	-	(1 458)	22 215
Перерахунок вартості фінансових інструментів за амортизованою вартістю	-	-	-	-
Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-
Резерв на знецінення кредитів	-	-	-	-
Резерв на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	-	-	-	-
Інші зобов'язання	-	-	-	-
Інші активи	-	-	-	-
Нараховані процентні витрати	-	-	-	-
Нараховані процентні доходи	-	-	-	-
Перенесений податковий збиток	1 050 558	-	(78 179)	972 379
<b>Всього відстроченого податкового активу</b>	<b>1 074 231</b>	<b>-</b>	<b>(79 637)</b>	<b>994 594</b>
За вирахуванням відстрочених податкових зобов'язань	(1 953)	-	(255 468)	(257 421)
 <b>Визнаний відстрочений податковий актив</b>	<b>1 072 278</b>	<b>-</b>	<b>(335 105)</b>	<b>737 173</b>
 <b>Податковий ефект тимчасових різниць, які збільшують суму оподаткування</b>				
Цінні папери в портфелі банку на продаж та інвестиції, обліковані за методом участі в капіталі	-	-	-	-
Перерахунок вартості фінансових інструментів за амортизованою вартістю	-	-	-	-
Резерв під знецінення кредитів	(1 953)	-	(255 468)	(257 421)
Резерв під покриття збитків за зобов'язаннями, Інші активи	-	-	-	-
Нараховані процентні витрати	-	-	-	-
Нараховані процентні доходи	-	-	-	-
<b>Всього відстроченого податкового зобов'язання</b>	<b>(1 953)</b>	<b>-</b>	<b>(255 468)</b>	<b>(257 421)</b>
За вирахуванням відстрочених податкових активів	1 953	-	255 468	257 421
 <b>Визнане відстрочене податкове зобов'язання</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)**  
**Примітки до Консолідований фінансової звітності**

**21. Витрати на податок на прибуток (продовження)**

	31 грудня 2015 р.	Зміни, визнані безпосередньо у складі інших сукупних доходів	Зміни, визнані у складі прибутку або збитку	31 грудня 2016 р.
<i>У тисячах українських гривень</i>				
<b>Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують суму оподаткування</b>				
Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання	23 987		(314)	23 673
Перерахунок вартості фінансових інструментів за амортизованою вартістю	-		-	-
Цінні папери в портфелі банку на продаж	-		-	-
Резерв на знецінення кредитів	-		-	-
Резерв на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	-		-	-
Інші зобов'язання	-		-	-
Інші активи	-		-	-
Нараховані процентні витрати	-		-	-
Нараховані процентні доходи	-		-	-
Перенесений податковий збиток	1 113 400		(62 842)	1 050 558
<b>Всього відстроченого податкового активу</b>	<b>1 137 387</b>		<b>(63 156)</b>	<b>1 074 231</b>
За вирахуванням відстрочених податкових зобов'язань	(10 082)		8 129	(1 953)
 <b>Визнаний відстрочений податковий актив</b>	<b>1 127 305</b>		<b>(55 027)</b>	<b>1 072 278</b>
 <b>Податковий ефект тимчасових різниць, які збільшують суму оподаткування</b>				
Цінні папери в портфелі банку на продаж та інвестиції, обліковані за методом участі в капіталі	-		-	-
Перерахунок вартості фінансових інструментів за амортизованою вартістю	-		-	-
Резерв під знецінення кредитів	(10 082)		8 129	(1 953)
Резерв під покриття збитків за зобов'язаннями, Інші активи	-		-	-
Нараховані процентні витрати	-		-	-
Нараховані процентні доходи	-		-	-
<b>Всього відстроченого податкового зобов'язання</b>	<b>(10 082)</b>		<b>8 129</b>	<b>(1 953)</b>
За вирахуванням відстрочених податкових активів	10 082		(8 129)	1 953
 <b>Визнане відстрочене податкове зобов'язання</b>	<b>-</b>		<b>-</b>	<b>-</b>

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)**  
**Примітки до Консолідований фінансової звітності**

---

**22. Прибуток на акцію**

Сума чистого прибутку/ (збитку) на одну акцію була розрахована шляхом поділу чистого прибутку, що належить власникам Компанії, на середньозважену кількість акцій в обігу протягом року. Компанія не має акцій, що можуть привести до зменшення прибутку на акцію. Таким чином, скоригований прибуток/ (збиток) на акцію дорівнює чистому прибутку/ (збитку) на акцію.

У тисячах українських гривень	2017 рік	2016 рік
Прибуток/ (збиток), що належить власникам Компанії	1 659 821	(991 391)
Прибуток/ (збиток), що належить власникам простих акцій	863 107	(515 523)
Прибуток/ (збиток), що належить власникам привілейованих акцій	796 714	(475 868)
Середньозважена кількість простих акцій в обігу (у тисячах шт.)	491 902 835	491 902 835
Середньозважена кількість привілейованих акцій в обігу (у тисячах шт.)	15 023 330	15 023 330
<b>Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на просту акцію (у гривнях на акцію)</b>	<b>0,00175</b>	<b>(0,0010)</b>
<b>Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на привілейовану акцію (у гривнях на акцію)</b>	<b>0,05303</b>	<b>(0,0317)</b>

## 23. Аналіз за сегментами

Відповідно до МСФЗ 8, операційні сегменти – це компоненти суб'єкта господарювання, які беруть участь у комерційній діяльності, внаслідок якої суб'єкт господарювання може отримувати доходи та зазнавати витрат, чиї операційні результати регулярно переглядає особа, відповідальна за прийняття операційних рішень, і стосовно яких є у наявності окрема фінансова інформація. Особа, відповідальна за прийняття операційних рішень, - це особа або група осіб, яка розподіляє ресурси та оцінює результати діяльності Банку.

### (а) Опис продуктів та послуг, за якими кожен сегмент, що підлягає розкриттю у звітності, отримує свої доходи

Банк організований на основі таких основних сегментів:

- Корпоративне банківське обслуговування – цей бізнес-сегмент включає обслуговування поточних рахунків великих юридичних осіб, залучення депозитів, надання кредитних ліній у формі «ковердрафт», обслуговування карткових рахунків, надання кредитів та інших видів фінансування, а також операції з іноземною валютою та операції торгового фінансування. Основний принципи, за яким клієнти відносяться до сегменту послуг корпоративним клієнтам:
  - сума річного доходу (понад 100 мільйонів гривень);
  - частка іноземного капіталу в статутному фонду компанії не менше ніж 51%;
- Приватне банківське обслуговування – цей сегмент включає надання тих самих видів послуг, що й у сегменті роздрібного банківського обслуговування, клієнтам-фізичним особам, що уклали з банком договір про спеціальне обслуговування.
- Роздрібне банківське обслуговування – надання банківських послуг підприємствам малого та середнього бізнесу, приватним підприємцям та фізичним особам. Цей сегмент включає ті самі види банківських продуктів, що й сегмент корпоративного банківського обслуговування, а також послуги з відкриття та ведення рахунків приватних підприємців та фізичних осіб, у тому числі рахунків для особистого використання, поточних та ощадних рахунків, залучення депозитів, обслуговування кредитних та дебетових карток, споживчого та іпотечного кредитування.
- Персональне фінансування – цей сегмент включає лише надання споживчих кредитів фізичним особам.
- Інвестиційна банківська діяльність – цей сегмент включає торгівлю фінансовими інструментами, операції на міжбанківському ринку, операції з цінними паперами, іноземною валютою і банкнотами з метою отримання доходу.
- Центр управління активами/пасивами – цей сегмент є головним регулятором трансфертного ціноутворення в банку та включає операції на ринках капіталу, операції з цінними паперами, іноземною валютою з метою забезпечення ліквідної діяльності банку.
- Головний офіс – цей сегмент включає грошові кошти, кореспондентські рахунки в НБУ, основні засоби, корпоративні права, відріченні податкові активи, передоплату та дебіторську заборгованість, пов'язані з адміністративно-господарською діяльністю Банку.

### (б) Оцінка прибутку або збитку, активів та зобов'язань операційного сегменту

Активи і зобов'язання сегментів складаються з операційних активів та зобов'язань. Суми кредитів клієнтам, міжбанківських кредитів, депозитів клієнтів та позикових коштів сегментів не включають нараховані проценти та резерви на покриття можливих втрат від активних операцій банку.

Операції між сегментами здійснюються на звичайних комерційних умовах. Кошти перерозподіляються між сегментами, що призводить до виникнення трансфертних витрат, які показані у складі операційного доходу (див. колонку «Виключення»). Проценти, що стягаються за ці кошти, визначаються відповідно до розрахунків витрат на фінансування Банку. Коригування на внутрішні розрахунки і трансфертне ціноутворення були відображені в результатах діяльності кожного сегмента. Інших суттєвих статей доходів та витрат за операціями між сегментами немає.

**Принципи розподілу операційних доходів головного офісу:** Всі операційні доходи головного офісу, які неможливо віднести безпосередньо до сегментів, розподіляються між ними. Діапазон цих статей може варіюватись. Операційні доходи головного офісу розподіляються між сегментами на підставі частки кожного сегмента у загальних активах та зобов'язаннях.

Активи та зобов'язання вважаються відносно стабільними статтями. Активи сегментів «Корпоративне банківське обслуговування», «Роздрібне банківське обслуговування», «Приватне банківське обслуговування» та «Персональне фінансування» - це переважно кредити клієнтам. Зобов'язання сегментів «Роздрібне банківське обслуговування» та «Приватне банківське обслуговування» - це переважно кошти клієнтів. Власні боргові цінні папери та позикові кошти вважаються зобов'язаннями сегментів «Інвестиційна банківська діяльність» та «Центр управління активами/пасивами».

**Розподіл витрат допоміжних підрозділів:** усі допоміжні підрозділи несуть витрати (витрати на оплату праці та операційні витрати), які розподіляються між сегментами відповідно до певних параметрів. Ці параметри визначаються окремо для кожного підрозділу і залежать від частки наданих послуг кожному сегменту. Найбільша частка розподілених витрат відноситься на сегмент «Роздрібне банківське обслуговування». Ці витрати включають:

- витрати головного офісу (витрати на послуги мобільного зв'язку, поштові витрати, канцелярські витрати, технічне обслуговування комп'ютерного обладнання, комісія за страхування майна від пошкодження, податок на землю);
- сервісне обслуговування нематеріальних активів (SAP, інші інформаційні системи), оренду приміщень, комунальні послуги, витрати на утримання будівель, телефонний зв'язок, організацію каналів телефонного зв'язку; та

**23. Аналіз за сегментами (продовження)**

- амортизацію основних засобів і нематеріальних активів та інші статті.

Основні засоби включені до сегмента «Головний офіс», тоді як амортизація основних засобів та нематеріальних активів переважно включається до сегментів «Роздрібне банківське обслуговування», що призводить до нерівномірного розподілу.

Статті доходів та витрат сегментів включають елементи прибутку та збитку за період, як показано далі:

- **Доходи сегментів** включають процентні та комісійні доходи .
- **Результат від торгових операцій** включає прибутки мінус збитки від торгових цінних паперів, прибутки мінус збитки від реалізації інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу, прибутки мінус збитки від торгових операцій з іноземною валютою, прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти та прибутки мінус збитки від похідних фінансових інструментів.
- **Алокація непрямого операційного доходу/витрат** - розподіл операційних доходів головного офісу між сегментами на підставі частки кожного сегмента у загальних активах та зобов'язаннях
- **Операційні витрати – прямі та розподілені** відповідають адміністративним та іншим операційним витратам та витратам на персонал.

**(ε) Географічна інформація**

Інформація про доходи за кожною окремою країною не подається особі, відповідальній за прийняття операційних рішень, оскільки вони переважно представлені доходами, отриманими в Україні, включаючи доходи від офшорних компаній українських клієнтів, які були віднесені до України згідно з резидентністю клієнта.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)**  
**Примітки до Консолідованої фінансової звітності**

**23. Аналіз за сегментами (продовження)**

**(г) Інформація про прибуток або збитки, активи та зобов'язання операційних сегментів**

Інформацію за основними сегментами банківської діяльності за 2017 рік наведено далі, у тисячах українських гривень

	Корпоративне банківське обслуговування	Сегмент приватних банківських послуг	Сегмент роздрібного банківського обслуговування	Сегмент споживчого кредитування	Інвестиційна банківська діяльність	Головний офіс	Центр управління активами/ пасивами	Виключення	Всього
<i>Процентні доходи</i>	1 575 182	56 258	1 492 081	681 984	453 136	456 434	-	(1 454 173)	3 260 901
<i>Комісійні доходи</i>	266 712	35 860	1 612 786	32 609	9 475	16 888	-	-	1 974 330
<i>Всього дохід по сегменту</i>	1 841 894	92 118	3 104 867	714 593	462 611	473 322	-	(1 454 173)	5 235 231
<i>Результат від торгових операцій</i>	181 969	4 664	49 740	96	144 970	(68 205)	186 707	-	499 941
<i>Алокація непрямого операційного доходу/ (витрат)</i>	8 896	1 010	10 276	42	-	(20 224)	-	-	-
<i>Процентні витрати</i>	(831 166)	(20 042)	(227 691)	(168 814)	(554 113)	(15 430)	(250 937)	1 454 173	(614 019)
<i>Комісійні витрати</i>	(38 969)	(1 461)	(392 805)	(2 822)	(1 814)	-	-	-	(437 871)
<i>Інший операційний результат</i>	(34 793)	(5 295)	(22 933)	13	-	-	-	-	(63 008)
<i>Операційні витрати (прямі та непрямі)</i>	(216 503)	(51 079)	(1 854 760)	(197 546)	(31 291)	(58 586)	(22 192)	-	(2 431 955)
<i>Операційний дохід всього</i>	911 328	19 915	666 695	345 563	20 363	310 878	(86 423)	-	2 188 319
<i>Витрати на формування резервів</i>	(106 689)	5 752	(213 387)	(94 044)	62 893	(37 221)	6	-	(382 691)
<i>Прибуток/ (збиток) до оподаткуван- ня</i>	1 072 926	25 444	524 288	251 510	83 255	124 375	(86 416)	-	1 995 382
<i>Активи сегментів</i>	19 185 481	62 731	7 245 104	2 060 204	13 243 624	4 221 489	4 072	-	46 022 702
<i>в т. ч. кредити клієнтам</i>	18 973 642	62 483	6 957 723	2 025 320	-	13 214 164	5 689 525	203	-
<i>в т. ч. міжбанківські кредити та цінні папери</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	28 019 372
<i>Зобов'язання сегментів</i>	11 138 290	2 250 225	23 232 347	48 236	3 955	749 935	3 109 059	-	40 532 047
<i>в т. ч. депозити клієнтів</i>	10 991 908	2 221 005	22 887 079	47 570	-	-	-	189	-
<i>в т. ч. залучені кошти на цінні папери власного боргу</i>	-	-	7 018	-	-	-	3 162 130	-	3 169 148

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)**  
**Примітки до Консолідованої фінансової звітності**

**23. Аналіз за сегментами (продовження).**

Інформацію за основними сегментами банківської діяльності за 2016 рік наведено далі, у тисячах українських гривень

	Корпоративне банківське обслуговування	Сегмент приватних банківських послуг	Сегмент роздрібного банківського обслуговування	Сегмент споживчого кредитування	Інвестиційна банківська діяльність	Головний офіс	Центр управління активами/ пасивами	Виключення	Всього
<i>Процентні доходи</i>	2 489 006	108 505	2 011 456	636 545	-	117 924	-	(1 328 179)	4 035 257
<i>Комісійні доходи</i>	239 580	24 390	1 319 236	15 296	10 363	10 840	-	-	1 619 704
<i>Всього дохід по сегменту</i>	2 728 585	132 895	3 330 692	651 842	10 363	128 763	-	(1 328 179)	5 654 961
<i>Результат від торгових операцій</i>	142 179	7 154	52 699	-	195 035	12 560	103 513	-	513 139
<i>Алокація непрямого операцийного доходу/</i> <i>(витрат)</i>	13 875	1 696	14 303	58	-	(29 932)	-	-	-
<i>Процентні витрати</i> <i>Комісійні витрати</i>	(745 737)	(30 062)	(243 487)	(137 621)	(1 319 885)	-	(105 232)	1 328 178	(1 253 846)
<i>Інший операційний результат</i>	(21 438)	(183)	(281 922)	(570)	(832)	-	-	-	(304 945)
<i>Результат Операційні витрати (прямі та непрямі)</i>	(24 675)	(3 665)	20 607	(11)	-	-	-	-	(7 744)
<i>Операційний дохід всього</i>	(158 501)	(50 934)	(1 562 034)	(160 676)	(38 724)	(24 855)	(8 691)	-	(2 004 415)
<i>Витрати на формування резервів</i>	(1 016 845)	4 097	(2 448 894)	(72 631)	(63 180)	(2 046)	-	-	(3 599 499)
<i>Прибуток/ (збиток) до оподаткуван- ня</i>	939 285	62 440	(1 105 882)	280 439	(1 217 223)	117 418	(10 410)	-	(933 934)
<i>Активи сегментів</i>	17 567 051	78 274	8 515 555	1 309 555	15 316 322	2 555 708	1 988	-	45 344 453
<i>в т. ч. кредити клієнтам</i>	17 311 698	69 366	8 219 992	1 278 845	-	-	203	-	26 880 104
<i>в т.ч. міжбанківські кредити та цінні папери</i>	-	-	139	-	15 293 287	5 911 459	-	-	21 204 885
<i>Зобов'язання сегментів</i>	14 350 578	2 418 613	19 476 643	32 280	1 550 550	(158 266)	3 848 240	-	41 518 638
<i>в т.ч. депозити клієнтів</i>	14 372 341	2 419 401	19 452 388	32 348	-	-	17 693	-	36 294 172
<i>в т.ч. залучені кошти на цінні папери власного боргу</i>	-	-	9 036	-	1 550 550	-	3 820 995	-	5 380 581

## 24. Управління фінансовими ризиками

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

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

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

**Органи управління ризиками.** Основні принципи та вимоги до ідентифікації, визначення, оцінки, моніторингу та контролю за всіма фінансовими та не фінансовими ризиками регламентує Загальна політика управління ризиками Банку. Політику, моніторинг та контроль у сфері управління ризиками здійснюють спеціальні колегіальні органи Банку та підрозділами Банку, зокрема Департамент ризик-менеджменту (далі – ДРМ), Департамент Комплаенс контролю, Юридичний Департамент тощо.

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

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

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

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

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

**Департамент ризик-менеджменту (ДРМ).** До структури Департаменту ризик-менеджменту входять наступні підрозділи:

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

**24. Управління фінансовими ризиками (продовження)**

- Центр менеджменту комерційних ризиків, який відповідає за аналіз кредитних заявок клієнтів середнього та малого бізнесу, контроль рівня кредитного ризику для даних клієнтів, визначення правил оцінки і мінімальних вимог при наданні та реструктуризації кредитів клієнтів середнього та малого бізнесу;
- Управління ризиків персонального роздрібного кредитування, яке визначає правила аналізу та мінімальні вимоги кредитування та реструктуризації клієнтів – фізичних осіб та розробляє і впроваджує правила експертної системи та скорингу - автоматизації процесу видачі кредитів.
- Управління кредитного контролю та моніторингу, яке здійснює контролі другого рівня за активними операціями клієнтів корпоративного, інвестиційного бізнесу та по окремим середнього та малого бізнесу. Зокрема забезпечує достовірність та повноту даних по кредитних заявках даних клієнтів, якість дотримання умов виконання існуючих кредитних договорів і т.д; контролює відповідність умов підписаних договорів умовам, затвердженим уповноваженими Комітетами Банку; контролює своєчасність та повноту виконання позичальником умов кредитних договорів;
- Група ринкових ризиків та ризиків ліквідності, яка забезпечує розрахунок, оцінку та управління ринковими ризиками та ризиками ліквідності;
- Центр консолідації та портфельних ризиків, який відповідає за розрахунок розміру резервів та кредитного ризику за активними операціями Банку, підготовку управлінської звітності Банку в частині кредитних ризиків, за ініціацію, управління та впровадження проектів напрямку ризик-менеджменту, написання та актуалізацію нормативних документів, що регламентують загальні принципи управління кредитними ризиками.

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

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

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

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

Для прийняття кредитного рішення по операціях з пов'язаними особами, Банк застосовує ті ж самі процедури що й до решти позичальників з урахуванням вимог законодавства.

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

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

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

З огляду на значимість лімітів кредитування для клієнтів корпоративного бізнесу Банк додатково запровадив систему раннього виявлення тривожних ознак, щоб мати змогу своєчасно вжити необхідні заходів та мінімізувати можливі збитки. З цією метою щомісяця

**24. Управління фінансовими ризиками (продовження)**

керівник кожного Центру корпоративного бізнесу підтверджує відсутність у клієнтів, які відносяться до його сфери відповідальності, наступних проблем: недостатність рівня забезпечення, юридичних позовів з боку інших банків або третіх сторін на адресу клієнта, банкрутства, виняткових подій, пов'язаних з власниками компанії/ групи, негативних подій з основними постачальниками і т.д.

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

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

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

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)**  
**Примітки до Консолідованої фінансової звітності**

**24. Управління фінансовими ризиками (продовження)**

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

Станом на 31 грудня 2017 року Банк мав наступні валютні позиції:

У тисячах українських гривень	Гриvnі	Долари США	Євро	Інші валюти	Немонетарні статті	Всього
<b>Активи</b>						
Грошові кошти	1 158 163	543 018	233 304	17 433	-	1 951 918
Кошти в Національному банку України	2 224 482	-	-	-	-	2 224 482
Кошти в інших фінансових установах	103 353	9 366 603	3 482 390	279 486	-	13 231 832
Деривативи	2 601	-	-	-	-	2 601
Кредити та заборгованість клієнтів	18 223 065	3 091 661	803 454	103 224	-	22 221 404
Цінні папери в портфелі банку на продаж та інвестиції в асоційовані і дочірні компанії	3 480 987	-	-	-	-	3 480 987
Інші фінансові активи	527 522	13 495	5 804	-	-	546 821
<b>Всього фінансових активів</b>	<b>25 717 694</b>	<b>13 014 777</b>	<b>4 524 952</b>	<b>400 143</b>	<b>-</b>	<b>43 657 566</b>
<b>Зобов'язання</b>						
Заборгованість перед іншими фінансовими установами	67 098	-	-	-	-	67 098
Деривативи	7 196	-	-	-	-	7 196
Кошти клієнтів	21 683 235	9 788 765	4 412 085	317 203	-	36 201 288
Субординований борг	-	3 108 868	-	-	-	3 108 868
Інші фінансові зобов'язання	513 440	107 777	25 783	1 356	-	648 356
<b>Всього фінансових зобов'язань</b>	<b>22 270 969</b>	<b>13 005 410</b>	<b>4 437 868</b>	<b>318 559</b>	<b>-</b>	<b>40 032 806</b>
<b>Мінус справедлива вартість валютних похідних інструментів</b>	<b>(4 572)</b>					<b>(4 572)</b>
<b>Чиста балансова позиція за вирахуванням валютних похідних інструментів</b>	<b>3 451 297</b>	<b>9 367</b>	<b>87 084</b>	<b>81 584</b>	<b>-</b>	<b>3 629 332</b>
<b>Валютні похідні інструменти (Примітка 27)</b>	<b>114 457</b>	<b>27 211</b>	<b>(79 405)</b>	<b>(66 835)</b>	<b>-</b>	<b>(4 572)</b>
<b>Чиста балансова позиція</b>	<b>3 565 754</b>	<b>36 578</b>	<b>7 679</b>	<b>14 749</b>	<b>-</b>	<b>3 624 760</b>
<b>Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням (Примітка 26)</b>	<b>388 475</b>	<b>57 625</b>	<b>84 873</b>	<b>19 944</b>	<b>-</b>	<b>550 917</b>

Інші валюти включають переважно російські рублі та швейцарські франки.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)**  
**Примітки до Консолідований фінансової звітності**

**24. Управління фінансовими ризиками (продовження)**

Позиція Банку за похідними фінансовими інструментами, наведена у кожному стовпчику, відображає справедливу вартість на кінець звітного періоду відповідної валюти, яку Банк погодився придбати (позитивна сума) або продати (негативна сума) до згортання позиції та здійснення розрахунків з контрагентом. Суми за валютою показано розгорнуто, як зазначено у Примітці 27. Чиста загальна сума являє собою справедливу вартість валютних похідних фінансових інструментів.

Станом на 31 грудня 2016 року Банк мав наступні валютні позиції:

У тисячах українських гривень	Гриvnі	Долари США	Євро	Інші валюти	Немонетарні статті	Всього
<b>Активи</b>						
Грошові кошти	1 470 047	325 750	134 259	13 405	-	1 943 461
Кошти в Національному банку України	2 064 415	-	-	-	-	2 064 415
Кошти в інших фінансових установах	124 960	9 382 013	4 254 477	108 311	-	13 869 761
Деривативи	972	-	-	-	-	972
Кредити та заборгованість клієнтів	15 038 679	4 967 047	488 922	183 964	-	20 678 612
Цінні папери в портфелі банку на продаж та інвестиції в асоційовані і дочірні компанії	3 847 718	-	-	-	-	3 847 718
Інші фінансові активи	418 945	16 034	7 982	783	-	443 744
<b>Всього фінансових активів</b>	<b>22 965 736</b>	<b>14 690 844</b>	<b>4 885 640</b>	<b>306 463</b>	-	<b>42 848 683</b>
<b>Зобов'язання</b>						
Заборгованість перед іншими фінансовими установами	9 038	-	13 034	296 656	-	318 728
Деривативи	60 527	-	-	-	-	60 527
Кошти клієнтів	23 239 440	9 601 459	3 403 009	134 622	-	36 378 530
Субординований борг	-	3 830 585	-	-	-	3 830 585
Інші фінансові зобов'язання	466 022	60 756	53 488	11 658	-	591 924
<b>Всього фінансових зобов'язань</b>	<b>23 775 026</b>	<b>13 492 800</b>	<b>3 469 531</b>	<b>442 936</b>	-	<b>41 180 294</b>
Мінус справедлива вартість валютних похідних інструментів	(60 072)	-	-	-	-	(60 072)
<b>Чиста балансова позиція за вирахуванням валютних похідних інструментів</b>	<b>(749 219)</b>	<b>1 198 044</b>	<b>1 416 109</b>	<b>(136 473)</b>	-	<b>1 728 461</b>
Валютні похідні інструменти (Примітка 27)	2 808 530	(1 521 808)	(1 222 171)	(124 623)	-	(60 072)
<b>Чиста балансова позиція</b>	<b>2 059 311</b>	<b>(323 764)</b>	<b>193 938</b>	<b>(261 096)</b>	-	<b>1 668 389</b>
<b>Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням (Примітка 26)</b>	<b>247 205</b>	<b>98 606</b>	<b>142 687</b>	<b>3 870</b>	-	<b>492 368</b>

Інші валюти включають переважно російські рублі та швейцарські франки.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)**  
**Примітки до Консолідований фінансової звітності**

**24. Управління фінансовими ризиками (продовження)**

Нижче в таблиці показано зміну прибутку або збитку та капіталу внаслідок можливих змін курсів обміну, що використовувались на звітну дату, при незмінності всіх інших змінних характеристик:

У тисячах українських гривень	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
	Вплив на прибуток або збиток та на капітал	Вплив на прибуток або збиток та на капітал
Зміцнення долара США на 5,1 %	478	-
Послаблення долара США на 5,1 %	(478)	-
Зміцнення долара США на 10,3 %	-	123 398
Послаблення долара США на 10,3 %	-	(123 398)
Зміцнення євро на 5,7 %	4 964	-
Послаблення євро на 5,7 %	(4 964)	-
Зміцнення євро на 12,9 %	-	182 678
Послаблення євро на 12,9 %	-	(182 678)
Зміцнення інших валют на 5,1 %	4 161	-
Послаблення інших валют на 5,1 %	(4 161)	-
Зміцнення інших валют на 10,3 %	-	(14 057)
Послаблення інших валют на 10,3 %	-	14 057

Ризик був розрахований лише для грошових залишків у валютах, інших ніж функціональна валюта відповідної компанії Банку.

Вплив змін курсів обміну валют на чистий прибуток та капітал показаний у таблиці вище без урахування впливу оподаткування. Ставка податку, що застосовується у 2017 році, становить 18%. Див. Примітку 21.

Показаний у таблиці вище вплив змін курсів обміну валют на чистий прибуток та капітал стосується лише переоцінки відкритої валютної позиції та не враховує потенційне зниження кредитної якості активів у результаті знецінення гривні.

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

КУАП встановлює ліміти на рівні розриву строків перегляду процентних ставок, контроль яких щомісяця здійснює Група ринкових ризиків та ризиків ліквідності. За відсутності будь-яких наявних інструментів хеджування, Банк зазвичай прагне досягнути відповідності своїх позицій за процентними ставками. Оцінка та аналіз рівня ризику процентної ставки проводиться станом на перший день кожного місяця і за необхідності переглядається з урахуванням змін ринкових умов, наприклад, змін базових процентних ставок, волатильності ринків та подібних подій. Результати оцінки та аналізу обговорюються на засіданнях КУАП. Крім стандартних розрахунків, Банк проводить стрес-тестування для визначення рівня збитків, що застосовуватиметься у випадку непередбачених обставин або подій. Такий підхід дозволяє Банку оцінити зміни чистого процентного доходу у майбутніх періодах та визначити пріоритети управління ризиком процентної ставки. Стандартне стрес-тестування ризику процентної ставки – це зміна процентних ставок на 2 процентних пункти для гривні та 1 процентний пункт – для інших валют.

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

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

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)**  
**Примітки до Консолідований фінансової звітності**

**24. Управління фінансовими ризиками (продовження)**

Далі у таблиці показано активи та зобов'язання Банку станом на 31 грудня 2017 року за балансовою вартістю, розподілені за строками перегляду процентної ставки за контрактом або за строками погашення, залежно від того, що відбудеться раніше.

У тисячах українських гривень	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 1 рік	Безпроцентні	Всього
<b>Активи</b>						
Грошові кошти	1 951 918	-	-	-	-	1 951 918
Кошти в Національному банку України	2 224 482	-	-	-	-	2 224 482
Кошти в інших фінансових установах	6 013 383	5 352 626	1 585 000	280 823	-	13 231 832
Деривативи	1 271	799	531	-	-	2 601
Кредити та заборгованість клієнтів	11 548 010	4 389 342	2 181 675	4 102 377	-	22 221 404
Цінні папери в портфелі банку на продаж та інвестиції в асоційовані і дочірні компанії	3 468 768	-	-	7 017	2 723	3 478 508
Інші фінансові активи	546 821	-	-	-	-	546 821
<b>Всього фінансових активів</b>	<b>25 754 653</b>	<b>9 742 767</b>	<b>3 767 206</b>	<b>4 390 217</b>	<b>2 723</b>	<b>43 657 566</b>
<b>Зобов'язання</b>						
Заборгованість перед іншими фінансовими установами	60 080	-	16	7 002	-	67 098
Деривативи	2 871	1 352	2 973	-	-	7 196
Кошти клієнтів	32 734 189	1 778 903	1 596 997	91 199	-	36 201 288
Субординований борг	-	-	6 738	3 102 130	-	3 108 868
Інші фінансові зобов'язання	648 356	-	-	-	-	648 356
<b>Всього фінансових зобов'язань</b>	<b>33 445 496</b>	<b>1 780 255</b>	<b>1 606 724</b>	<b>3 200 331</b>	<b>-</b>	<b>40 032 806</b>
<b>Чиста невідповідність процентних ставок</b>	<b>(7 690 843)</b>	<b>7 962 512</b>	<b>2 160 482</b>	<b>1 189 886</b>	<b>2 723</b>	<b>3 624 760</b>

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)**  
**Примітки до Консолідованої фінансової звітності**

**24. Управління фінансовими ризиками (продовження)**

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію ризику процентних ставок Банку станом на 31 грудня 2016 року.

У тисячах українських гривень	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 1 рік	Безпроцентні	Всього
<b>Активи</b>						
Грошові кошти	1 943 461	-	-	-	-	1 943 461
Кошти в Національному банку України	2 064 415	-	-	-	-	2 064 415
Кошти в інших фінансових установах	10 324 513	2 720 423	824 825	-	13 869 761	
Деривативи	972	-	-	-	972	
Кредити та заборгованість клієнтів	9 154 195	3 131 216	2 878 995	5 514 206	-	20 678 612
Цінні папери в портфелі банку на продаж та інвестиції в асоційовані і дочірні компанії	3 834 478	-	-	10 213	3 026	3 847 718
Інші фінансові активи	443 744	-	-	-	-	443 744
<b>Всього фінансових активів</b>	<b>27 765 779</b>	<b>5 851 639</b>	<b>3 703 820</b>	<b>5 524 419</b>	<b>3 026</b>	<b>42 848 683</b>
<b>Зобов'язання</b>						
Заборгованість перед іншими фінансовими установами	309 691	-	11	9 026	-	318 728
Деривативи	58 685	1 638	204	-	-	60 527
Кошти клієнтів	29 631 301	2 078 669	4 040 423	628 137	-	36 378 530
Субординований борг	3 117	815 726	6 472	3 005 270	-	3 830 585
Інші фінансові зобов'язання	591 924	-	-	-	-	591 924
<b>Всього фінансових зобов'язань</b>	<b>30 594 718</b>	<b>2 896 033</b>	<b>4 047 110</b>	<b>3 642 433</b>	<b>-</b>	<b>41 180 294</b>
<b>Чиста невідповідність процентних ставок</b>	<b>(2 828 939)</b>	<b>2 955 607</b>	<b>(343 291)</b>	<b>1 881 986</b>	<b>3 026</b>	<b>1 668 389</b>

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)**  
**Примітки до Консолідований фінансової звітності**

**24. Управління фінансовими ризиками (продовження)**

Банк здійснює моніторинг процентних ставок по фінансових інструментах. Нижче в таблиці подані процентні ставки на підставі звітів, які аналізуються провідним управлінським персоналом Банку:

% річних	2017 рік				2016 рік			
	Гриvnі	Долари США	Євро	Інші валюти	Гриvnі	Долари США	Євро	Інші валюти
<b>Активи</b>								
Строкові розміщення коштів в інших фінансових установах								
Кредити та заборгованість юридичних осіб	14	2	-	-	11	1	-	-
Кредити та заборгованість фізичних осіб	13	6	4	9	13	6	6	9
Цінні папери в портфелі банку на продаж	24	12	14	9	18	12	13	9
	12	-	-	-	13	-	-	-
<b>Зобов'язання</b>								
Строкові розміщення коштів інших фінансових установ								
Поточні рахунки фізичних осіб	12	-	-	-	14	10	-	6.5
Поточні рахунки юридичних осіб	-	-	-	-	1	-	-	-
Строкові кошти юридичних осіб	-	-	-	-	1	-	-	-
Строкові кошти фізичних осіб	6	-	-	-	13	2	1	1
Субординований борг	6	-	-	-	10	1	1	-
	-	-	-	-	-	1,5	-	-

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)**  
**Примітки до Консолідованої фінансової звітності**

**24. Управління фінансовими ризиками (продовження)**

**Географічний ризик.** Географічний аналіз активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2017 року наведено нижче:

У тисячах українських гривень	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
<b>Активи</b>				
Грошові кошти	1 951 918	-	-	1 951 918
Кошти в Національному банку України	2 224 482	-	-	2 224 482
Кошти в інших фінансових установах	123 298	12 989 968	118 566	13 231 832
Деривативи	2 445	156	-	2 601
Кредити та заборгованість клієнтів	22 221 404	-	-	22 221 404
Цінні папери в портфелі банку на продаж та інвестиції в асоційовані і дочірні компанії	3 478 508	-	-	3 478 508
Інші фінансові активи	546 821	-	-	546 821
<b>Всього фінансових активів</b>	<b>30 548 876</b>	<b>12 990 124</b>	<b>118 566</b>	<b>43 657 566</b>
Майно та обладнання	1 088 645	-	-	1 088 645
Інвестиційна нерухомість	16 654	-	-	16 654
Нематеріальні активи	257 147	-	-	257 147
Відстрочений податковий актив та аванси з поточного податку на прибуток	745 698	-	-	745 698
Активи на продаж	-	-	-	-
Інші нефінансові активи	256 992	-	-	256 992
<b>Нефінансові активи</b>	<b>2 365 136</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 365 136</b>
<b>Всього активів</b>	<b>32 914 013</b>	<b>12 990 123</b>	<b>118 566</b>	<b>46 022 702</b>
<b>Зобов'язання</b>				
Заборгованість перед іншими фінансовими установами	67 098	-	-	67 098
Деривативи	7 196	-	-	7 196
Кошти клієнтів	34 728 525	1 363 647	109 116	36 201 288
Субординований борг	-	3 108 868	-	3 108 868
Інші фінансові зобов'язання	648 356	-	-	648 356
<b>Всього фінансових зобов'язань</b>	<b>35 451 175</b>	<b>4 472 515</b>	<b>109 116</b>	<b>40 032 806</b>
<b>Всього нефінансових зобов'язання</b>	<b>499 241</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>499 241</b>
<b>Всього зобов'язань</b>	<b>35 950 416</b>	<b>4 472 515</b>	<b>109 116</b>	<b>40 532 047</b>
<b>Чиста балансова позиція</b>	<b>(3 036 403)</b>	<b>8 517 608</b>	<b>9 450</b>	<b>5 490 655</b>
<b>Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням (Примітка 26)</b>	<b>550 917</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>550 917</b>

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)**  
**Примітки до Консолідований фінансової звітності**

**24. Управління фінансовими ризиками (продовження)**

Географічний аналіз активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2016 року наведено нижче:

<b>У тисячах українських гривень</b>	<b>Україна</b>	<b>Країни ОЕСР</b>	<b>Інші країни</b>	<b>Всього</b>
<b>Активи</b>				
Грошові кошти	1 943 461	-	-	1 943 461
Кошти в Національному банку України	2 064 415	-	-	2 064 415
Кошти в інших фінансових установах	111 113	7 929 646	5 829 002	13 869 761
Деривативи	517	455	-	972
Кредити та заборгованість клієнтів	20 674 746	-	3 866	20 678 612
Цінні папери в портфелі банку на продаж та інвестиції в асоційовані і дочірні компанії	3 847 718	-	-	3 847 718
Інші фінансові активи	443 744	-	-	443 744
<b>Всього фінансових активів</b>	<b>29 085 714</b>	<b>7 930 101</b>	<b>5 832 868</b>	<b>42 848 683</b>
Майно та обладнання	1 036 945	-	-	1 036 945
Інвестиційна нерухомість	32 379	-	-	32 379
Нематеріальні активи	230 150	-	-	230 150
Відстрочений податковий актив та аванси з поточного податку на прибуток	1 081 320	-	-	1 081 320
Активи на продаж	-	-	-	-
Інші нефінансові активи	114 976	-	-	114 976
<b>Нефінансові активи</b>	<b>2 495 770</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 495 770</b>
<b>Всього активів</b>	<b>31 581 484</b>	<b>7 930 101</b>	<b>5 832 868</b>	<b>45 344 453</b>
<b>Зобов'язання</b>				
Заборгованість перед іншими фінансовими установами	22 091	296 637	-	318 728
Деривативи	60 527	-	-	60 527
Кошти клієнтів	35 453 474	561 483	363 573	36 378 530
Субординований борг	-	3 830 585	-	3 830 585
Інші фінансові зобов'язання	591 924	-	-	591 924
<b>Всього фінансових зобов'язань</b>	<b>36 128 016</b>	<b>4 688 705</b>	<b>363 573</b>	<b>41 180 294</b>
Відстрочене податкове зобов'язання	1 800	-	-	1 800
Інші нефінансові зобов'язання	336 544	-	-	336 544
<b>Всього нефінансових зобов'язання</b>	<b>338 344</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>338 344</b>
<b>Всього зобов'язань</b>	<b>36 466 360</b>	<b>4 688 705</b>	<b>363 573</b>	<b>41 518 638</b>
<b>Чиста балансова позиція</b>	<b>(4 884 876)</b>	<b>3 241 396</b>	<b>5 469 295</b>	<b>3 825 815</b>
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням (Примітка 26)	449 068	43 300	-	492 368

**24. Управління фінансовими ризиками (продовження)**

Активи, зобов'язання та зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були класифіковані відповідно до країни, в якій знаходиться контрагент. Грошові кошти у касі, приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання були класифіковані відповідно до країни їх фізичного знаходження. Активи та зобов'язання в країнах ОЕСР в основному являють собою залишки за операціями з контрагентами у Франції, США, Німеччині, Великій Британії та Швейцарії. Залишки за операціями з контрагентами у країнах, що не входять до ОЕСР, – це переважно залишки за операціями з контрагентами у Російській Федерації.

**Концентрація інших ризиків.** Керівництво Банку контролює та розкриває інформацію про концентрацію кредитного ризику на підставі одержаних звітів, в яких містяться дані про позичальників із загальною сумою виданих кредитів понад 10% від суми чистих активів. Див. Примітку 9.

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

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

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

- Норматив миттєвої ліквідності (Н4), який розраховується як відношення високоліквідних активів до зобов'язань, що погашаються на вимогу. Станом за 31 грудня 2017 року цей норматив складав 49,22% при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 20%;
- Норматив поточної ліквідності (Н5), який розраховується як відношення активів до зобов'язань зі строком погашення, який не перевищує 31 календарний день. Станом за 31 грудня 2017 року цей норматив складав 53,38% при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 40%;
- Норматив короткострокової ліквідності (Н6), який розраховується як відношення короткострокових активів до короткострокових зобов'язань із строком погашення, що залишився, до одного року. Станом за 31 грудня 2017 року цей норматив складав 81,90% при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 60%.

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 з короткострокових ліквідних торгових цінних паперів, депозитів у банках та інших міжбанківських інструментів, для підтримки достатнього рівня ліквідності в цілому по Банку.

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

У поданій нижче таблиці показані зобов'язання Банку станом на 31 грудня 2016 року за визначеними в угодах строками погашення, що залишилися. Суми у таблиці – це недисконтувані грошові потоки за угодами, в тому числі загальна сума зобов'язань за фінансовим лізингом (до вирахування майбутніх фінансових виплат), контрактні суми, що підлягають обміну по валютних свопах, розрахунок за якими здійснюється на основі валової суми, а також загальна сума зобов'язань з надання кредитів. Ці недисконтувані грошові потоки відрізняються від сум, відображені у балансі, оскільки балансові суми базуються на дисконтованих грошових потоках. Похідні інструменти, розрахунок за якими здійснюється на основі чистої суми, показані за чистою сумою, що підлягає виплаті.

Якщо сума, що підлягає виплаті, не є фіксованою, сума у таблиці визначається виходячи з умов, існуючих на звітну дату. Валютні виплати перераховуються із використанням обмінного курсу spot на звітну дату.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)**  
**Примітки до Консолідований фінансової звітності**

**24. Управління фінансовими ризиками (продовження)**

Поданий далі аналіз станом на 31 грудня 2017 року оснований на дисконтованих грошових потоках за фінансовими активами та на недисконтованих грошових потоках за фінансовими зобов'язаннями.

	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Більше 12 місяців	Строк погашення не виз- наченний	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>						
<b>Активи</b>						
Грошові кошти	1 951 918	-	-	-	-	1 951 918
Кошти в Національному банку України	2 224 482	-	-	-	-	2 224 482
Кошти в інших фінансових установах	6 013 383	5 352 626	1 585 000	280 823	-	13 231 832
Деривативи	1 271	799	531	-	-	2 601
Кредити та заборгованість клієнтів	11 548 010	4 389 342	2 181 675	4 102 377	-	22 221 404
Цінні папери в портфелі банку на продаж та інвестиції в асоційовані і дочірні компанії	3 468 768	-	-	7 017	2 723	3 478 508
Інші фінансові активи	546 821	-	-	-	-	546 821
<b>Всього</b>	<b>25 754 653</b>	<b>9 742 767</b>	<b>3 767 206</b>	<b>4 390 217</b>	<b>2 723</b>	<b>43 657 566</b>
<b>Зобов'язання</b>						
Заборгованість перед іншими фінансовими установами	60 424	-	16	7 003	-	67 443
Деривативи	2 871	1 352	2 973	-	-	7 196
Кошти клієнтів	32 829 193	1 789 376	1 601 414	91 452	-	36 311 435
Субординований борг	-	-	46 838	3 154 305	-	3 201 143
Інші фінансові зобов'язання	648 356	-	-	-	-	648 356
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням (Примітка 26)	654 678	-	-	-	-	654 678
<b>Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>34 195 522</b>	<b>1 790 728</b>	<b>1 651 241</b>	<b>3 252 760</b>	<b>-</b>	<b>40 890 251</b>
<b>Чистий розрив ліквідності</b>	<b>(8 440 869)</b>	<b>7 952 039</b>	<b>2 115 965</b>	<b>1 137 457</b>	<b>2 723</b>	<b>2 767 315</b>
Кумулятивний розрив ліквідності на 31 грудня 2017 р.	(8 440 869)	(488 830)	1 627 135	2 764 592	2 767 315	

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)**  
**Примітки до Консолідованої фінансової звітності**

**24. Управління фінансовими ризиками (продовження)**

Поданий далі аналіз станом на 31 грудня 2016 року оснований на дисконтованих грошових потоках за фінансовими активами та на недисконтуваних грошових потоках за фінансовими зобов'язаннями.

	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Більше 12 місяців	Строк погашення не виз- наченний	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>						
<b>Активи</b>						
Грошові кошти	1 943 461	-	-	-	-	1 943 461
Кошти в Національному банку України	2 064 415	-	-	-	-	2 064 415
Кошти в інших фінансових установах	9 648 866	3 396 070	824 825	-	-	13 869 761
<b>Деривативи</b>						
	972	-	-	-	-	972
Кредити та заборгованість клієнтів	9 154 195	3 131 216	2 878 995	5 514 206	-	20 678 612
Цінні папери в портфелі банку на продаж та інвестиції в асоційовані і дочірні компанії	3 834 479	-	-	10 213	3 026	3 847 718
Інші фінансові активи	443 744	-	-	-	-	443 744
<b>Всього</b>	<b>27 090 132</b>	<b>6 527 286</b>	<b>3 703 820</b>	<b>5 524 419</b>	<b>3 026</b>	<b>42 848 683</b>
<b>Зобов'язання</b>						
Заборгованість перед іншими фінансовими установами	310 037	-	11	9 026	-	319 074
Деривативи	58 685	1 638	204	-	-	60 527
Кошти клієнтів	10 168 194	5 495 858	20 090 820	623 658	-	36 378 530
Субординований борг	3 253	817 085	50 532	3 096 310	-	3 967 180
Інші фінансові зобов'язання	591 924	-	-	-	-	591 924
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням (Примітка 26)	620 708	-	-	-	-	620 708
<b>Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>11 752 801</b>	<b>6 314 581</b>	<b>20 141 567</b>	<b>3 728 994</b>	<b>-</b>	<b>41 937 943</b>
<b>Чистий розрив ліквідності</b>	<b>15 337 331</b>	<b>212 705</b>	<b>(16 437 747)</b>	<b>1 795 425</b>	<b>3 026</b>	<b>910 740</b>
<b>Кумулятивний розрив ліквідності на 31 грудня 2016 р.</b>	<b>15 337 331</b>	<b>15 550 036</b>	<b>(887 711)</b>	<b>907 714</b>	<b>910 740</b>	

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)**  
**Примітки до Консолідований фінансової звітності**

**24. Управління фінансовими ризиками (продовження)**

Банк не використовує наведений вище аналіз за строками погашення без врахування дисконтування для управління ліквідністю. Натомість, Банк контролює очікувані строки погашення, які показані у поданій нижче таблиці станом на 31 грудня 2017 року:

	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Більше 12 місяців	Строк погашення не виз- начені	Всього
<b>У тисячах українських гривень</b>						
<b>Активи</b>						
Грошові кошти	1 951 918	-	-	-	-	1 951 918
Кошти в Національному банку України	2 224 482	-	-	-	-	2 224 482
Кошти в інших фінансових установах	6 013 383	5 352 626	1 585 000	280 823	-	13 231 832
Деривативи	1 271	799	531	-	-	2 601
Кредити та заборгованість клієнтів	11 548 010	4 389 342	2 181 675	4 102 377	-	22 221 404
Цінні папери в портфелі банку на продаж та інвестиції в асоційовані і дочірні компанії	3 468 768	-	-	7 017	2 723	3 478 508
Інші фінансові активи	546 821	-	-	-	-	546 821
<b>Всього</b>	<b>25 754 653</b>	<b>9 742 767</b>	<b>3 767 206</b>	<b>4 390 217</b>	<b>2 723</b>	<b>43 657 566</b>
<b>Зобов'язання</b>						
Заборгованість перед іншими фінансовими установами	60 080	-	16	7 002	-	67 098
Деривативи	2 871	1 352	2 973	-	-	7 196
Кошти клієнтів	32 734 189	1 778 903	1 596 997	91 199	-	36 201 288
Субординований борг	-	-	6 738	3 102 130	-	3 108 868
Інші фінансові зобов'язання	648 356	-	-	-	-	648 356
<b>Всього</b>	<b>33 445 496</b>	<b>1 780 255</b>	<b>1 606 724</b>	<b>3 200 331</b>	<b>-</b>	<b>40 032 806</b>
<b>Чистий розрив ліквідності</b>	<b>(7 690 843)</b>	<b>7 962 512</b>	<b>2 160 482</b>	<b>1 189 886</b>	<b>2 723</b>	<b>3 624 760</b>
<b>Кумулятивний розрив ліквідності на 31 грудня 2017 р.</b>	<b>(7 690 843)</b>	<b>271 669</b>	<b>2 432 151</b>	<b>3 622 036</b>	<b>3 624 760</b>	

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)**  
**Примітки до Консолідований фінансової звітності**

**24. Управління фінансовими ризиками (продовження)**

Позицію ліквідності Банку станом на 31 грудня 2016 року показано далі:

	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Більше 12 місяців	Строк погашення не виз- начені	Всього
<b>У тисячах українських гривень</b>						
<b>Активи</b>						
Грошові кошти	1 943 461	-	-	-	-	1 943 461
Кошти в Національному банку України	2 064 415	-	-	-	-	2 064 415
Кошти в інших фінансових установах	9 648 866	3 396 070	824 825	-	-	13 869 761
Деривативи	972	-	-	-	-	972
Кредити та заборгованість клієнтів	9 154 195	3 131 216	2 878 995	5 514 206	-	20 678 612
Цінні папери в портфелі банку на продаж та інвестиції в асоційовані і дочірні компанії	3 834 479	-	-	10 213	3 026	3 847 718
Інші фінансові активи	443 744	-	-	-	-	443 744
<b>Всього</b>	<b>27 090 132</b>	<b>6 527 286</b>	<b>3 703 820</b>	<b>5 524 419</b>	<b>3 026</b>	<b>42 848 683</b>
<b>Зобов'язання</b>						
Заборгованість перед іншими фінансовими установами	309 691	-	11	9 026	-	318 728
Деривативи	58 685	1 638	204	-	-	60 527
Кошти клієнтів	29 631 301	2 078 669	4 040 423	628 137	-	36 378 530
Субординований борг	3 117	815 726	6 472	3 005 270	-	3 830 585
Інші фінансові зобов'язання	591 924	-	-	-	-	591 924
<b>Всього</b>	<b>30 594 718</b>	<b>2 896 033</b>	<b>4 047 110</b>	<b>3 642 433</b>	<b>-</b>	<b>41 180 294</b>
<b>Чистий розрив ліквідності</b>	<b>(3 504 586)</b>	<b>3 631 253</b>	<b>(343 290)</b>	<b>1 881 986</b>	<b>3 026</b>	<b>1 668 389</b>
<b>Кумулятивний розрив ліквідності на 31 грудня 2016 р.</b>	<b>(3 504 586)</b>	<b>126 677</b>	<b>(216 623)</b>	<b>1 665 363</b>	<b>1 668 389</b>	

Відповідність та/або контролювана невідповідність строків і процентних ставок активів та зобов'язань має фундаментальне значення для керівництва Банку. Повна відповідність для банків не характерна, оскільки операції часто мають різний характер та невизначений термін. Позиція невідповідності потенційно може

збільшити прибутковість, але також може збільшити ризик збитків. Сроки активів та зобов'язань і спроможність заміни (за прийнятною вартістю) процентних зобов'язань після настання строку їх погашення є важливими чинниками оцінки ліквідності Банку та його реакції на зміни процентної ставки та курсу обміну валют.

Аналіз за строками не відображає строків реалізації поточних зобов'язань, які включені до таблиці вище як суми зі строками погашення до одного місяця, відповідно до минулого досвіду Банку. Раніше строк реалізації цих зобов'язань Банку зазвичай перевищував строк, зазначений у таблиці вище. Керівництво вважає, що, незважаючи на те, що значна частина коштів клієнтів являє собою депозити до запитання, диверсифікація цих вкладів за кількістю та типом вкладників та минулий досвід Банку свідчать про те, що ці кошти клієнтів забезпечують довгострокове і стабільне джерело фінансування Банку.

До складу коштів клієнтів включені строкові депозити фізичних осіб. Відповідно до законодавства України Банк зобов'язаний повернати ці депозити на вимогу вкладника (Примітка 14).

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)**  
**Примітки до Консолідований фінансової звітності**

---

**25. Управління капіталом**

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>2017 рік</b>	<b>2016 рік</b>
Основний капітал	3 840 268	4 151 552
Додатковий капітал	2 654 509	2 060 880
Вирахування	(263 793)	(345 783)
<b>Всього регулятивного капіталу</b>	<b>6 230 984</b>	<b>5 866 649</b>

Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу, встановленого Національним банком України, здійснюється на базі щоденного балансу Банку. Станом на 31 грудня 2017 року регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності із вимогами Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою Правління НБУ від 28.08.2001 року №368 зі змінами, складає 6 230 984 тис. грн., його абсолютний розмір відповідає нормативним вимогам.

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки повинні утримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику (норматив достатності капіталу), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення 10% (норматив Н2). Станом на кінець дня 31 Грудня 2017 року нормативне значення адекватності регулятивного капіталу становило 22,65% (у 2016 році – 21.37%).

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)**  
**Примітки до Консолідований фінансової звітності**

---

**26. Умовні та інші зобов'язання**

**Судові процедури.** У ході нормального ведення бізнесу Банк час від часу одержує претензії. Виходячи з власної оцінки та внутрішніх і зовнішніх професійних консультацій Банк визнає відповідний резерв під збитки, що виникли у результаті судових позовів.

**Податкове законодавство** Податкове, валютне та митне законодавство України може тлумачитися по-різному й часто змінюється. Відповідні центральні та місцеві органи можуть не погодитися з тлумаченням цього законодавства керівництвом у зв'язку з діяльністю Банку та операціями в рамках цієї діяльності.

Податкові органи України можуть займати більш агресивну позицію у своєму тлумаченні законодавства та податкових розрахунків, тому існує можливість, що операції та діяльність, які раніше не заперечувались, можуть бути оскаржені.

У грудні 2014 року Парламент України прийняв зміни до Податкового кодексу, якими запроваджено новий порядок розрахунку обєкта оподаткування, який ґрунтуються на визначені фінансового результату (прибутку до оподаткування) за даними бухгалтерського обліку та його подальшого коригування на визначений Податковим кодексом перелік податкових різниць. Також, починаючи 2015 року також вступили в силу зміни до Податкового кодексу України щодо контролю операцій та звітності по трансферному ціноутворенню.

У результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафів та пені, якщо застосовані Банком принципи податкового обліку операцій у подальшому будуть оскаржені податковими органами. Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів. Керівництво вважає, що воно належним чином відобразило податкові зобов'язання у створених резервах, спираючись на власне тлумачення податкового законодавства України, офіційні заяви та судові рішення. Однак тлумачення відповідними органами влади може виявитися іншим і мати значний вплив на цю консолідований фінансову звітність у разі, якщо податковим органам вдасться відсторонити своє тлумачення цих правил.

За результатами перевірки, що проведена у травні-липні 2015 року податкові органи оскаржили відображення в податковому обліку в минулих роках сум відемного результату від переоцінки резервів під знецінення кредитів та інших активів, що виражені в іноземній валюті під час кожної зміни офіційного курсу, процентних витрат, сплачених на користь нерезидент-пов'язаної особи, а також встановили зниження доходів на суму заборгованості, яка була відступлена за договорами відступлення права вимоги за фінансовими кредитами. Банк не погоджується з позицією податкових органів і, при необхідності, буде відстоювати свою позицію у судовому порядку.

**Зобов'язання по капітальним витратам.** Зобов'язання по капітальним витратам. Станом на 31 грудня 2017 року Банк має капітальні зобов'язання, передбачені контрактами, щодо придбання приміщень та обладнання на загальну суму 6 508 тисяч гривень (на 31 грудня 2016 року - 10 422 тисяч гривень), а також програмне забезпечення у сумі 36 902 тисяч гривень (на 31 грудня 2016 року - 9 926 тисяч гривень).

**Зобов'язання за оперативною орендою.** Якщо Банк виступає орендарем, майбутні мінімальні виплати за нескасовану операційну орендою є такими:

<b>У тисячах українських гривень</b>	<b>31 грудня 2017 р.</b>	<b>31 грудня 2016 р.</b>
До 1 року	259 249	107 688
1-5 років	219 356	167 833
Більше 5 років	41 418	44 176
Всього зобов'язань за оперативною орендою	520 023	319 697

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)**  
**Примітки до Консолідованої фінансової звітності**

**26. Умовні та інші зобов'язання (продовження)**

**Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням.** Головною метою цих інструментів є забезпечення наявності грошових коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів. Гарантії та акредитиви «стенд-бай», які являють собою безвідкличні гарантії того, що Банк здійснить платежі на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той самий кредитний ризик, що й кредити. Документарні та товарні акредитиви, що являють собою письмові зобов'язання Банку за дорученням своїх клієнтів, які уповноважують треті сторони вимагати від Банку оплати у встановлених сумах відповідно до конкретних умов, забезпечуються партіями товару, яких вони стосуються, або грошовими депозитами, а отже, мають менший рівень ризику, ніж кредити.

Зобов'язання щодо надання кредитів являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі кредитів, гарантій та акредитивів. Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями щодо надання кредитів, Банк нарахується на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов'язань. Проте можлива сума збитків є меншою за загальну суму невикористаних зобов'язань, оскільки виконання більшості зобов'язань щодо надання кредитів залежить від дотримання клієнтами певних кредитних стандартів.

Аваньовані векселі являють собою зобов'язання Банку по векселях, емітованих його клієнтами.

Зобов'язання, пов'язані з діяльністю з андерайтингу, являють собою зобов'язання Банку, що виникають у зв'язку з виконанням Банком функцій андерайтера за випуском облігацій корпоративних клієнтів.

Банк віdstежує строки до погашення зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, оскільки більш довгострокові зобов'язання зазвичай характеризуються вищим кредитним ризиком, ніж короткострокові. Непогашені зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були такими:

<i>У тисячах українських гривень</i>	<i>31 грудня 2017р.</i>	<i>31 грудня 2016р.</i>
Зобов'язання щодо надання кредитів	119 387	110 000
Імпортні акредитиви (без грошового покриття)	28 395	3 867
Гарантії надані (забезпечені грошовим покриттям)	99 446	119 513
Гарантії надані (без грошового покриття)	407 196	387 328
Авалі надані (без грошового покриття)	254	-
 Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням	 654 678	 620 708
Мінус: зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, забезпечені грошовим покриттям	(99 446)	(119 513)
Мінус: резерв на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	(4 315)	(8 827)
 Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, за вирахуванням грошового забезпечення та резервів	 550 917	 492 368

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)**  
**Примітки до Консолідованої фінансової звітності**

**26. Умовні та інші зобов'язання (продовження)**

Загальна договірна сума невиконаних зобов'язань з надання кредитів, зобов'язань, пов'язаних з діяльністю з андерайтингу, акредитивів, авалювання векселів та гарантій необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування. Станом на 31 грудня 2016 року справедлива вартість зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, становила 4 315 тисяч гривень (у 2016 році – 8 827 тисяч гривень).

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, деноміновані у таких валютах:

<i>У тисячах українських гривень</i>	<i>31 грудня 2017 р.</i>	<i>31 грудня 2016 р.</i>
Українські гривні	388 475	247 205
Долари США	57 625	98 606
Євро	84 873	142 687
Інші валюти	19 944	3 870
<b>Всього</b>	<b>550 917</b>	<b>492 368</b>

У сумі резерву на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням, відбулися такі зміни:

<i>У тисячах українських гривень</i>	<i>31 грудня 2017 р.</i>	<i>31 грудня 2016 р.</i>
<b>Резерв на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням, на початок періоду</b>	<b>8 827</b>	<b>7 295</b>
(Зменшення резерву)/відрахування до резерву на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням, протягом періоду	(4 512)	1 532
<b>Резерв на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням, на кінець періоду</b>	<b>4 315</b>	<b>8 827</b>

*Активи, передані в заставу, та активи з обмеженим використанням.* Станом на 31 грудня 2017 року Банк надав у заставу такі активи:

<i>У тисячах українських гривень</i>	<i>Прим.</i>	<i>31 грудня 2017 р.</i>		<i>31 грудня 2016 р.</i>	
		<i>Активи у заставі</i>	<i>Відповідне зобов'язання</i>	<i>Активи у заставі</i>	<i>Відповідне зобов'язання</i>
Загальна сума до отримання за контрактами валютних деривативів	27	259 180	263 752	2 954 338	3 014 410
Кредити та заборгованість клієнтів	9	7 020	7 019	9 030	9 037
<b>Всього</b>		<b>266 200</b>	<b>270 771</b>	<b>2 963 368</b>	<b>3 023 447</b>

Крім того, як описано у Примітці 7, обов'язкові грошові резерви в сумі 2 224 482 тисяч гривень (на 31 грудня 2016 року – 1 947 577 тисяч гривень) являють собою обов'язкові резервні депозити, які Банк не може використовувати для фінансування своєї повсякденної діяльності.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)**  
**Примітки до Консолідованої фінансової звітності**

**27. Похідні фінансові інструменти**

Наприкінці 2009 року Банк запровадив банківський продукт, який дозволяє його клієнтам конвертувати кредити в доларах США в українські гривні. У разі збільшення обмінного курсу долара США до української гривні, Банк щомісяця стягує комісію. Ця комісія призначена для компенсації переоцінки валюти за кредитом, деномінованим у доларах США, яку Банк не отримує внаслідок конвертації кредиту в гривні. Комісія не може бути від'ємною. Надходження майбутніх комісій до отримання визнається окремо за справедливою вартістю як похідний фінансовий інструмент. Станом на 31 грудня 2017 року цей похідний фінансовий інструмент був відсутній у балансі Банка (станом на 31 грудня 2016 року його справедлива вартість становила – 517 тисяч гривень).

У 2017 році Банк відобразив у звітності збиток у сумі 526 тисяч гривень (у 2016 році - прибуток у сумі 8 089 тисяч гривень) від операцій з контрактами валютних деривативів, збиток у сумі 517 тисячі гривень (у 2016 році - прибуток у сумі 84 тисяч гривень) від похідних фінансових інструментів за конвертованими кредитами, введеними у 2012 році), прибуток у сумі 507 426 (у 2016 році - прибуток прибуток 532 334 тисяч гривень) від купівлі-продажу валюти.

Нижче поданий аналіз похідних фінансових інструментів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2017 року:

У тисячах українських гривень	Похідний інструмент за договорами фінансового лізингу	Похідний інструмент за конвертованими кредитами	Справедлива вартість валютних деривативів	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>				
- Похідні фінансові інструменти високої якості	-	-	178	178
- Похідні фінансові інструменти середньої якості	-	-	2 445	2 445
- Похідні фінансові інструменти низької якості	-	-	-	-
- Похідні фінансові інструменти "default"	-	-	-	-
<b>Всього не прострочених та не знецінених</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 624</b>	<b>2 624</b>

Нижче поданий аналіз похідних фінансових інструментів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2016 року:

У тисячах українських гривень	Похідний інструмент за договорами фінансового лізингу	Похідний інструмент за конвертованими кредитами	Справедлива вартість валютних свопів	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>				
- Похідні фінансові інструменти високої якості	-	-	455	455
- Похідні фінансові інструменти середньої якості	-	-	-	-
- Похідні фінансові інструменти низької якості	-	-	-	-
- Похідні фінансові інструменти "default"	-	517	-	517
<b>Всього не прострочених та не знецінених</b>	<b>-</b>	<b>517</b>	<b>455</b>	<b>972</b>

\* У 2017 та 2016 році справедлива вартість валютних деривативів на умовах спот обліковувалася на рахунках, що входили до статті Інші фінансові та нефінансові активи.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)**  
**Примітки до Консолідований фінансової звітності**

**27. Похідні фінансові інструменти (продовження)**

Похідні фінансові інструменти (деривативи) за угодами з іноземною валютою, укладені Банком, в основному використовуються для торгівлі на позабіржовому ринку між професійними учасниками ринку на підставі стандартизованих контрактів. Похідні фінансові інструменти мають потенційно вигідні умови (ї є активами) або потенційно невигідні умови (ї 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 контрактами валютних деривативів, укладених Банком, на звітну дату наведено у таблиці нижче. До таблиці включено контракти з датою розрахунків після відповідної звітної дати; суми за цими контрактами показано розгорнуто – до взаємозаліку позицій (та платежів) по кожному контрагенту. Ці контракти мають короткостроковий характер.

	2017 рік		2016 рік	
	Контракти з позитивною справедливою вартістю	Контракти з позитивною справедливою вартістю	Контракти з позитивною справедливою вартістю	Контракти з негативною справедливою вартістю
<b>У тисячах українських гривень</b>				
<b>Контракти валутного свопу: справедлива вартість на звітну дату</b>				
- дебіторської заборгованості у доларах США при розрахунку (+)	44 237	33 495		125 078
- кредиторської заборгованості у доларах США при розрахунку (-)		(50 521)		
- дебіторської заборгованості в євро при розрахунку (+)	66 991			
- кредиторської заборгованості в євро при розрахунку (-)	(76 035)	(70 361)	(35 528)	(183 562)
- дебіторської заборгованості в гривнях при розрахунку (+)	34 266	80 191	35 528	178 742
- кредиторської заборгованості в гривнях при розрахунку (-)				
- дебіторської заборгованості в російських рублях при розрахунку (+)				
- кредиторської заборгованості в російських рублях при розрахунку (-)				
- дебіторської заборгованості у швейцарських франках при розрахунку (+)				
- кредиторської заборгованості в швейцарських франках при розрахунку (-)	(66 835)		(124 623)	
<b>Чиста справедлива вартість контрактів валутного свопу (Примітка 27)</b>	<b>2 624</b>	<b>(7 196)</b>	<b>455</b>	<b>7 820</b>

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)**  
**Примітки до Консолідований фінансової звітності**

**28. Справедлива вартість фінансових інструментів**

Справедлива вартість фінансових активів станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року є такою:

У тисячах українських гривень	2017 рік		2016 рік	
	Балансова вартість	Справед- лива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ, ВІДОБРАЖЕНІ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ ВАРТИСТЮ</b>				
<i>Грошові кошти та їх еквіваленти</i>				
Грошові кошти	1 951 918	1 951 918	1 943 461	1 943 461
Залишки на рахунках в НБУ	2 224 482	2 224 482	2 064 415	2 064 415
<i>Кошти в інших фінансових установах</i>				
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в інших фінансових установах	4 775 440	4 775 440	9 298 577	9 298 577
Строкові розміщення коштів в інших фінансових установах	8 456 392	8 457 389	4 571 184	4 572 181
<i>Кредити та заборгованість клієнтів</i>				
Іпотечні кредити на купівлю нерухомості	2 313 289	2 135 180	2 840 629	2 621 918
Інші іпотечні кредити	1 883 043	1 738 060	1 238 229	1 143 214
Споживчі кредити	1 847 090	1 704 875	1 173 560	1 145 913
Овердрафти	262 830	242 594	196 382	196 382
Інші строкові кредити	15 915 152	14 689 781	15 229 812	14 445 627
Інші фінансові активи	546 821	546 821	443 744	443 744
<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ, ВІДОБРАЖЕНІ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТИСТЮ</b>				
<i>Цінні папери в портфелі банку на продаж</i>				
Державні облігації України	7 017	7 017	10 212	10 212
Депозитні сертифікати НБУ	3 290 254	3 290 254	3 506 686	3 506 686
Акції компаній, що котируються на ринку	-	-	-	-
Акції компаній, що не котируються на ринку	2 723	2 723	3 026	3 026
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	178 514	178 514	327 794	327 794
Похідні фінансові інструменти	2 601	2 601	972	972
<b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ</b>	<b>43 657 566</b>	<b>41 947 649</b>	<b>42 848 683</b>	<b>41 724 122</b>

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)**  
**Примітки до Консолідований фінансової звітності**

**28. Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)**

Справедлива вартість фінансових зобов'язань станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року є такою:

У тисячах українських гривень	2017 рік		2016 рік	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, ВІДОБРАЖЕНІ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ ВАРТІСТЮ</b>				
<b>Кошти інших фінансових установ</b>				
- Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших фінансових установ	67 098	65 363	13 054	13 054
- Кредити, отримані від інших фінансових установ			305 674	304 400
<b>Кошти клієнтів</b>				
Поточні рахунки/рахунки до запитання				
- Кошти роздрібних клієнтів	21 339 688	21 339 688	17 728 670	17 728 670
- Кошти корпоративних клієнтів	10 196 837	10 196 837	8 539 607	8 539 607
Строкові кошти				
- Кошти роздрібних клієнтів	1 616 753	1 602 789	2 264 170	3 376 405
- Кошти корпоративних клієнтів	3 048 010	3 028 779	7 846 083	9 129 557
<b>Заборгованість перед Національним банком України</b>				
<b>Випущені боргові цінні папери</b>				
Боргові цінні папери, випущені на внутрішньому ринку				
<b>Субординований борг</b>				
- Субординований борг	3 108 868	3 075 267	3 830 585	3 790 129
Інші фінансові зобов'язання				
	648 356	648 356	591 924	591 924
<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, ВІДОБРАЖЕНІ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ</b>				
Похідні фінансові інструменти				
	7 196	7 196	60 527	60 527
<b>Всього фінансових ЗОБОВ'ЯЗАНЬ</b>				
	40 032 806	39 964 275	41 180 294	43 534 273

Справедлива вартість – це сума, на яку можна обміняти фінансовий інструмент при здійсненні поточної операції між двома непов'язаними зацікавленими сторонами, за винятком випадків примусового продажу або ліквідації. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку. Справедлива вартість фінансових інструментів, щодо яких відсутні ринкові котирування, визначалася за допомогою методик оцінки. Застосування деяких методик оцінки вимагало припущення, що не підріплена ринковими даними. Заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом не призвела б до суттєвої зміни суми прибутку, загальної суми активів чи зобов'язань.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)**  
**Примітки до Консолідований фінансової звітності**

**28. Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)**

Рівні в ієрархії справедливої вартості, відповідно до яких класифікується справедлива вартість фінансових інструментів, відображені за справедливою вартістю, є такими:

	2017 рік		2016 рік			
	Котирування на активному ринку (Рівень 1)	Методики оцінки, які у якості базових даних використовують дані з відкритих ринків (Рівень 2)	Методики оцінки із значним обсягом базових даних, які не спостерігаються на відкритому ринку (Рівень 3)	Котирування на активному ринку (Рівень 1)	Методики оцінки, які у якості базових даних використовують дані з відкритих ринків (Рівень 2)	Методики оцінки із значним обсягом базових даних, які не спостерігаються на відкритому ринку (Рівень 3)
<b>У тисячах українських гривень</b>						
<b>Фінансові активи</b>						
<i>Цінні папери в портфелі банку на продаж</i>						
Державні облігації України	-	7 017	-	-	10 212	-
Депозитні сертифікати	-	3 290 254	-	-	3 506 686	-
Облігації компаній	-	-	-	-	-	-
Акції компаній, що котируються на ринку	-	-	-	-	-	-
Акції компаній, що не котируються на ринку	-	2 723	-	-	3 026	-
<i>Інші фінансові активи</i>						
Контракти валютних деривативів	-	2 601	-	-	455	-
Похідні інструменти за конвертованими кредитами	-	-	-	-	-	517
Похідні інструменти за дебіторською заборгованістю за фінансовим лізингом	-	-	-	-	-	-
<b>Всього фінансових активів, відображених за справедливою вартістю</b>	-	<b>3 302 595</b>	-	-	<b>3 520 379</b>	<b>517</b>
<b>Фінансові зобов'язання</b>						
Контракти валутого свопу	-	7 196	-	-	60 527	-
<b>Всього фінансових зобов'язань, відображених за справедливою вартістю</b>	-	<b>7 196</b>	-	-	<b>60 527</b>	-

Справедлива вартість цінних паперів у сумі 3 299 994 тисяч гривень була розрахована із використанням методу оцінки, який у якості базових даних використовує дані з відкритих ринків. Зміна справедливої вартості цінних паперів на 100 базисних пунктів привела б до прямої зміни збитків мінус прибутки від зміни справедливої вартості, визнаних у складі інших сукупних доходів, у сумі 33 000 тисяч гривень.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)**  
**Примітки до Консолідований фінансової звітності**

**28. Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)**

Далі подане вивірення змін справедливої вартості на рівні 3 ієрархії справедливої вартості за класом інструментів за 2017 рік:

У тисячах українських гривень	Похідні фінансові інструменти за конвертованими кредитами	Всього похідних фінансових активів
<b>Справедлива вартість на 1 січня 2017 р.</b>	<b>517</b>	<b>517</b>
Прибуток або збитки, визнані у складі прибутку або збитку за рік	(517)	(517)
Розрахунок за інструментом	-	-
<b>Справедлива вартість на 31 грудня 2017 р.</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Всього прибутків мінус збитки, визнаних у складі прибутку або збитку за рік, від активів, які Банк утримує станом на 31 грудня 2017 р.</b>	<b>(517)</b>	<b>(517)</b>

Далі подане вивірення змін справедливої вартості на рівні 3 ієрархії справедливої вартості за класом інструментів за 2016 рік:

У тисячах українських гривень	Похідні фінансові інструменти за конвертованими кредитами	Всього похідних фінансових активів
<b>Справедлива вартість на 1 січня 2016 р.</b>	<b>433</b>	<b>433</b>
Прибуток або збитки, визнані у складі прибутку або збитку за рік	84	84
Розрахунок за інструментом	-	-
<b>Справедлива вартість на 31 грудня 2016 р.</b>	<b>517</b>	<b>517</b>
<b>Всього прибутків мінус збитки, визнаних у складі прибутку або збитку за рік, від активів, які Банк утримує станом на 31 грудня 2016 р.</b>	<b>84</b>	<b>84</b>

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)**  
**Примітки до Консолідований фінансової звітності**

**28. Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)**

Розрахункова справедлива вартість інструментів із плаваючою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань, дорівнює їх балансовій вартості. Розрахункова справедлива вартість інструментів, які розміщаються за фіксованою процентною ставкою і не мають ринкових котирувань, базується на розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоках, дисконтуваних із застосуванням поточних процентних ставок для нових інструментів, що мають подібний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився. Нижче показані ставки дисконтування, що використовуються, які залежать від валюти та строку інструмента і кредитного ризику контрагента:

<i>У тисячах українських гривень</i>	<i>2017 рік</i>	<i>2016 рік</i>
<b><i>Кошти в інших фінансових установах – Примітка 8</i></b>		
Депозити «овернайт» та короткострокові розміщення коштів в інших фінансових установах		
Договори зворотного «репо» з іншими фінансовими установами		
<b><i>Кредити та заборгованість клієнтів – Примітка 9</i></b>		
Іпотечні кредити на купівлю нерухомості	4% - 18% річних	4% - 18% річних
Інші іпотечні кредити	3% - 24% річних	3% - 26% річних
Споживчі кредити	15% - 36% річних	17% - 34% річних
Овердрафти	3% - 60% річних	3% - 50% річних
Інші строкові кредити	6% - 28% річних	8% - 30% річних
<b><i>Заборгованість перед іншими фінансовими установами – Примітка 13</i></b>		
Кредити, отримані від інших фінансових установ	17,27 % річних	14,41 % річних
<b><i>Кошти клієнтів – Примітка 14</i></b>		
Кошти корпоративних клієнтів	0,01% - 8% річних	1% - 17% річних
Кошти розгрібних клієнтів	0,01% - 6% річних	1% - 20% річних
<b><i>Субординований борг - Примітка 16</i></b>	2 % річних	2% річних

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)**  
**Примітки до Консолідованої фінансової звітності**

**29. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки**

Для цілей оцінки МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» встановлює такі категорії фінансових активів: (а) кредити та дебіторська заборгованість; (б) фінансові активи для подальшого продажу; (в) фінансові активи, що утримуються до погашення та (г) фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, поділяються на дві під-категорії: (i) активи, включені до цієї категорії при початковому визнанні, та (ii) активи, віднесені до категорії призначених для торгівлі. Нижче в таблиці показане виверення класів фінансових активів з цими категоріями оцінки станом на 31 грудня 2017 року:

	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи для подальшого продажу	Торгові активи	Всього
<b>У тисячах українських гривень</b>				
<b>Активи</b>				
<i>Грошові кошти</i>	1 951 918	-	-	1 951 918
<i>Кошти в Національному банку України</i>	2 224 482	-	-	2 224 482
<i>Кошти в інших фінансових установах</i>	13 231 832	-	-	13 231 832
<i>Деривативи</i>	-	-	2 601	2 601
<i>Кредити та заборгованість клієнтів</i>				
Іпотечні кредити на купівлю нерухомості	2 313 289	-	-	2 313 289
Інші іпотечні кредити	1 883 043	-	-	1 883 043
Споживчі кредити	1 847 090	-	-	1 847 090
Овердрафти	262 830	-	-	262 830
Інші строкові кредити	15 915 152	-	-	15 915 152
<i>Цінні папери в портфелі банку на продаж та інвестиції в асоційовані і дочірні компанії</i>	-	3 478 508	-	3 478 508
<i>Інші фінансові активи:</i>				
- <i>Інші фінансові активи</i>	546 821	-	-	546 821
<b>Всього фінансових активів</b>	<b>40 176 457</b>	<b>3 478 508</b>	<b>2 601</b>	<b>43 657 566</b>
<b>Нефінансові активи</b>				<b>2 365 136</b>
<b>Всього активів</b>				<b>46 022 702</b>

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)**  
**Примітки до Консолідований фінансової звітності**

**29. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки (продовження)**

Нижче в таблиці показане вивірення класів фінансових активів з цими категоріями оцінки станом на 31 грудня 2016 року:

	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи для подальшого продажу	Торгові активи	Всього
<u>У тисячах українських гривень</u>				
<b>Активи</b>				
<i>Грошові кошти</i>	1 943 461	-	-	1 943 461
<i>Кошти в Національному банку України</i>	2 064 415	-	-	2 064 415
<i>Кошти в інших фінансових установах</i>	13 869 761	-	-	13 869 761
<i>Деривативи</i>	-	-	972	972
<i>Кредити та заборгованість клієнтів</i>				
Іпотечні кредити на купівлю нерухомості	2 840 629	-	-	2 840 629
Інші іпотечні кредити	1 238 229	-	-	1 238 229
Споживчі кредити	1 173 560	-	-	1 173 560
Овердрафти	196 382	-	-	196 382
Інші строкові кредити	15 229 812	-	-	15 229 812
<i>Цінні папери в портфелі банку на продаж та інвестиції в асоційовані і дочірні компанії</i>	-	3 847 718	-	3 847 718
<i>Інші фінансові активи:</i>				
- Інші фінансові активи	443 744	-	-	443 744
<b>Всього фінансових активів</b>	<b>38 999 993</b>	<b>3 847 718</b>	<b>972</b>	<b>42 848 683</b>
<b>Нефінансові активи</b>				<b>2 495 770</b>
<b>Всього активів</b>				<b>45 344 453</b>

Станом на 31 грудня 2017 року всі фінансові зобов'язання Банку, крім похідних фінансових інструментів, обліковані за амортизованою вартістю. Похідні фінансові інструменти відносяться до категорії оцінки «за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат» як інструменти, що утримуються для торгівлі.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)**  
**Примітки до Консолідованої фінансової звітності**

**30. Операції з пов'язаними сторонами**

Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна з них має можливість контролювати іншу, або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Станом на 31 грудня 2017 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

У тисячах українських гривень	Материнська компанія	Ключовий управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані сторони	Асоційовані компанії
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви</b>	4 094 512	-	1 016 796	-	-
<b>Кредити та заборгованість клієнтів</b>					
Загальна сума кредитів та заборгованості клієнтів у гривні (процентні ставки за угодою: 9,5 – 25%)	-	5 589	-	2 038	-
Загальна сума кредитів та заборгованості клієнтів у доларах США (процентні ставки за угодою: 9,5%)	-	-	-	1 658	-
Резерв на знецінення кредитів на протязі року	-	(823)	-	(1 167)	-
Інвестиції, обліковані за методом участі в капіталі	-	-	-	-	178 514
Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-
Інші активи	179	-	-	-	22
<b>Заборгованість перед іншими банками</b>					
Заборгованість перед іншими банками в доларах США	-	-	-	-	-
Заборгованість перед іншими банками в євро	-	-	-	-	-
Заборгованість перед іншими банками у швейцарських франках	-	-	-	-	-
Заборгованість перед іншими банками у гривнях	-	-	-	-	-
<b>Кошти клієнтів</b>					
Поточні рахунки	-	13 730	7 715	57 979	2 027
Строкові кошти у гривні (процентні ставки за угодою: 0,5% - 9,5%)	-	-	22 699	366	533
Строкові кошти у доларах США	-	-	-	-	-
Строкові кошти у Євро	-	-	-	-	-
Субординований борг	-	-	-	-	-
Інші зобов'язання	-	-	-	-	-

Інші пов'язані сторони представлені членами родини основного управлінського персоналу та компаніями, в яких інші акціонери Банку мають значні права голосу.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)**  
**Примітки до Консолідований фінансової звітності**

**30. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)**

Нижче наведено статті доходів та витрат по операціях з пов'язаними сторонами за 2017 рік:

У тисячах українських гривень	Материнська компанія	Ключовий управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані сторони	Асоційовані компанії
Процентні доходи за коштами в інших банках	18 233	-	7 338	-	-
Процентні доходи за кредитами та заборгованістю клієнтів	-	660	-	475	-
Процентні витрати за коштами клієнтів	-	(137)	(2 292)	(66)	(77)
Процентні витрати за субординованим боргом	-	-	-	-	-
Процентні витрати за заборгованістю перед іншими банками	-	-	-	-	-
Зменшення/ (збільшення) резерву під знецінення кредитів	-	(822)	-	305	-
Збитки мінус прибутки від торгових операцій з іноземною валютою та деривативами	25 332	105	711	7	(14)
Комісійні доходи	9	67	340	120	13 700
Комісійні витрати	-	-	(1 901)	-	-
Інші операційні витрати	(15 664)	(31)	(12 482)	-	-
Інші операційні доходи	-	10	-	40	-
Доходи/ (витрати) від інвестицій в дочірні та асоційовані компанії	-	-	-	-	-

Станом на 31 грудня 2017 року інші вимоги та зобов'язання по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

У тисячах українських гривень	Материнська компанія	Ключовий управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані сторони	Асоційовані компанії
Зобов'язання щодо надання кредитів	-	-	-	-	-
Зобов'язання щодо надання кредитів, отримані від інших банків	-	-	-	-	-
Гарантії надані (без грошового покриття)	-	-	26 649	-	-
Прийняті зобов'язання за операціями з валютними деривативами	144 545	-	-	-	-
Виданні зобов'язання за операціями з валютними деривативами	144 723	-	-	-	-
Інші прийняті зобов'язання	1 036 172	-	2 988 624	-	-

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом 2017 року:

У тисячах українських гривень	Материнська компанія	Ключовий управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані сторони	Асоційовані компанії
Суми, надані пов'язаним сторонам за період	-	-	-	116	-
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період	-	841	-	2 079	-

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)**  
**Примітки до Консолідований фінансової звітності**

**30. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)**

Станом на 31 грудня 2016 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

У тисячах українських гривень	Материнська компанія	Ключовий управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані сторони	Асоційовані компанії
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви</b>	2 549 530	-	6 367 435	-	-
<b>Кредити та заборгованість клієнтів</b>					
Загальна сума кредитів та заборгованості клієнтів у гривні (процентні ставки за угодою: 8 – 25%)	-	6 431	-	5 587	-
Загальна сума кредитів та заборгованості клієнтів у доларах США (процентні ставки за угодою: 9,5%)	-	-	-	1 543	-
Резерв на знецінення кредитів на протязі року	-	(1)	-	(1 472)	-
<b>Інвестиції, обліковані за методом участі в капіталі</b>	-	-	-	-	327 794
Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-
Інші активи	455	-	-	-	1 028
<b>Заборгованість перед іншими банками</b>					
Заборгованість перед іншими банками в доларах США (процентні ставки за угодою: 6 – 32%)	241 178	-	-	-	-
Заборгованість перед іншими банками в євро	-	-	-	-	-
Заборгованість перед іншими банками у швейцарських франках (процентні ставки за угодою: 6 – 7%)	55 459	-	-	-	-
Заборгованість перед іншими банками у гривнях	-	-	-	-	-
<b>Кошти клієнтів</b>					
Поточні рахунки	-	6 565	11 930	2 810	2 053
Строкові кошти у гривні (процентні ставки за угодою: 8% - 9,5%)	-	250	41 738	243	545
Строкові кошти у доларах США	-	-	-	-	-
Строкові кошти у Євро	-	-	-	-	-
Субординований борг	-	-	-	-	-
Інші зобов'язання	-	-	-	-	-

Інші пов'язані сторони представлені членами родини основного управлінського персоналу та компаніями, в яких інші акціонери Банку мають значні права голосу.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)**  
**Примітки до Консолідований фінансової звітності**

**30. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)**

Нижче наведено статті доходів та витрат по операціях з пов'язаними сторонами за 2016 рік:

<u>У тисячах українських гривень</u>	<b>Материнська компанія</b>	<b>Ключовий управлінський персонал</b>	<b>Компанії під спільним контролем</b>	<b>Інші пов'язані сторони</b>	<b>Асоційовані компанії</b>
Процентні доходи за коштами в інших банках	10 029	-	74	-	-
Процентні доходи за кредитами та заборгованістю клієнтів	-	961	-	589	-
Процентні витрати за коштами клієнтів	-	(136)	(5 974)	(41)	(492)
Процентні витрати за субординованим боргом	(2 503)	-	-	-	-
Процентні витрати за заборгованістю перед іншими банками	-	-	-	-	-
Зменшення/ (збільшення) резерву під знецінення кредитів	-	-	-	(2)	-
Збитки мінус прибутки від торгових операцій з іноземною валютою	(40 773)	(103)	1	67	49
Комісійні доходи	1	175	196	371	15 358
Комісійні витрати	-	-	(2 921)	-	-
Інші операційні витрати	(3 673)	-	(10 463)	-	(924)
Інші операційні доходи	-	17	-	22	-
Прибутки мінус збитки від інших фінансових інструментів	-	-	-	(23)	-

Станом на 31 грудня 2016 року інші вимоги та зобов'язання по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

<u>У тисячах українських гривень</u>	<b>Материнська компанія</b>	<b>Ключовий управлінський персонал</b>	<b>Компанії під спільним контролем</b>	<b>Інші пов'язані сторони</b>	<b>Асоційовані компанії</b>
Зобов'язання щодо надання кредитів	-	579	-	275	-
Зобов'язання щодо надання кредитів, отримані від інших банків	5 000	-	38 300	-	-
<b>Гарантії надані (без грошового покриття)</b>					
Прийняті зобов'язання за операціями з валютними СВОП	124 623	-	-	-	-
Виданні зобов'язання за операціями з валютними СВОП	125 078	-	-	-	-
Інші прийняті зобов'язання	141 571	-	2 716 197	-	-

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом 2016 року:

<u>У тисячах українських гривень</u>	<b>Материнська компанія</b>	<b>Ключовий управлінський персонал</b>	<b>Компанії під спільним контролем</b>	<b>Інші пов'язані сторони</b>	<b>Асоційовані компанії</b>
Суми, надані пов'язаним сторонам за період	-	3 352	-	5 356	-
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період	-	443	-	-	-

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)**  
**Примітки до Консолідованої фінансової звітності**

**31. Основні дочірні компанії та підприємства спеціального призначення**

Станом на 31 грудня 2017 та 31 грудня 2016 року Банк має такі дочірні компанії:

Назва	Код за ЄДРПОУ	Вид діяльності	Країна реєстрації	Частка власності	
				31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Товариство з обмеженою відповідальністю «Українська лізингова компанія»	30575865	Лізинг	Україна	100,00%	100,00%
Закрите акціонерне товариство «Компанія з управління активами «УкрСиб Есет Менеджмент»	32799200	Управління активами	Україна	99,94%	99,94%
Відкрите акціонерне товариство «УкрСиб Фонд Нерухомості»	34487846	Управління активами	Україна	54,46%	54,46%
Товариство з обмеженою відповідальністю «МС-5»	35349710	Оренда та продаж нерухомості	Україна	100,00%	100,00%
Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «УкрСиб Кепітал Менеджмент»	38965647	Управління активами	Україна	0%	100,00%

У 2017 році Банк продав свою частку в Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «УкрСиб Кепітал Менеджмент».

Станом на 31 грудня 2017 та 31 грудня 2016 року Банк має такі підприємства спеціального призначення:

Назва	Код за ЄДРПОУ	Вид діяльності	Країна реєстрації	Частка власності, що прямо належить Банку	
				31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Товариство з обмеженою відповідальністю «УкрСиб-Фінанс»	32338678	Фінанси	Україна	100,00%	100,00%

Товариство з обмеженою відповідальністю «УкрСиб-Фінанс» була створена в 2003 році для обслуговування операцій Банку і є частиною його діяльності. Банк фінансує діяльність компанії та управлює її фінансовою та операційною політикою, беручи участь в органах управління цих компаній.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)  
Примітки до Консолідований фінансової звітності**

**32. Події після закінчення звітного періоду**

Станом на 23.02.2018 у Банку відбулися зміни в складі акціонерів. Частки міноритарних акціонерів були викуплені основними інвесторами.

Тепер у Банка лише два акціонери:

ЄБРР - 196 761 133 923 простих акцій та 6 009 332 160 привілейованих  
BNP Paribas SA (Франція) - 295 141 700 884 простих акцій та 9 013 998 240 привілейованих

У зв'язку з відсутністю суттєвих ознак послаблення інфляційних ризиків, Правління НБУ прийняло рішення підвищити облікову ставку до 17% річних з 02 березня 2018

**Затверджено до випуску та підписано**

Голова Правління АТ «УкрСиббанк»

В.о. Головного бухгалтера –  
Заступник начальника Управління фінансового та податкового  
обліку Департаменту Фінансів АТ «УкрСиббанк»

“14 ” березня 2018 р.



*Димель*  
*Бабій*

Ф. Дюмель

С.Є.Бабій