

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

**Фінансова звітність за Міжнародними стандартами
фінансової звітності та звіт незалежних аудиторів**

31 грудня 2017 року

ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

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

Примітки до 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	14
5. Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень	15
6. Нові положення бухгалтерського обліку	15
7. Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	16
8. Кошти в інших фінансових установах	18
9. Кредити та заборгованість клієнтів	20
10. Цінні папери в портфелі банку на продаж та інвестиції в асоційовані і дочірні компанії	27
11. Майно, обладнання і нематеріальні активи	29
12. Інші фінансові та не фінансові активи	30
13. Заборгованість перед іншими фінансовими установами	31
14. Кошти клієнтів	32
15. Резерви за зобов'язаннями та інші зобов'язання	33
16. Субординований борг	34
17. Статутний капітал	35
18. Процентні доходи та витрати	37
19. Комісійні доходи та витрати	38
20. Адміністративні та інші операційні витрати	39
21. Витрати на податок на прибуток	40
22. Прибуток на акцію	43
23. Аналіз за сегментами	44
24. Управління фінансовими ризиками	48
25. Управління капіталом	64
26. Умовні та інші зобов'язання	64
27. Похідні фінансові інструменти	67
28. Справедлива вартість фінансових інструментів	69
29. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки	74
30. Операції з пов'язаними сторонами	76
31. Події після закінчення звітного періоду	80

ТОВ «Українська аудиторська служба»



ООО «Украинская аудиторская служба»

Свідоцтво Аудиторської палати України №2013

Свидетельство Аудиторской палаты Украины №2013

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

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

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

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

Акціонерам ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРСИББАНК»

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРСИББАНК» (надалі – «Банк»), що складається зі звіту про фінансовий стан (баланс) на кінець дня 31 грудня 2017 року, звіту про прибутки і збитки та інші сукупні доходи (звіт про фінансові результати), звіту про зміни у власному капіталі (звіт про власний капітал) та звіту про рух грошових коштів за прямим методом за рік, що закінчився на зазначену дату, і приміток до фінансової звітності, включаючи виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРСИББАНК» на 31 грудня 2017 року, його фінансові результати і 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 фінансової звітності». Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту 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 фінансової звітності станом на 31 грудня 2017 року. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому.

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

Наші 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, сегментації, економічних факторів і суб'єктивних припущень, історичні показники збитків та оцінку відшкодування активів та реалізації забезпечення.

Для резервів під знецінення кредитів клієнтів, розрахованих на індивідуальній основі, ми оцінили доречність застосовуваної 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 оподаткованого прибутку, проти якого відстрочені податкові активи можуть бути визнані, притаманна невизначеність. При підготовці цих прогнозів, Банк повинен робити припущення щодо майбутніх темпів зростання, зміни показників чистої процентної маржі та прогнозовані витрати Банку.

Як зазначено в Примітці 21, Банк визнав 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», але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію.

Наша думка щодо 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 фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та 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 фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що 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 фінансової звітності.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення 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 виявлення 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 Банку 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 Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує 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 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 вкрай 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 відрізнитись від тих, що застосовуються Національним банком України.

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) розподілу активів і зобов'язань Банку за строками погашення у статистичній формі звітності № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» станом на 01.01.2018 року.

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», затверджену 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 31.12.2017 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 від 30.12.1998 року №566 «Про затвердження Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України» (зі змінами).

Керівник завдання з аудиту



/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)
Звіт про фінансовий стан (Баланс)
на кінець дня 31.12.2017р.

У тисячах українських гривень	Прим.	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Активи			
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	13 225 042	13 868 310
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	3 555 308	3 853 729
Майно та обладнання	11	1 108 493	1 057 729
Інвестиційна нерухомість		16 654	32 379
Нематеріальні активи		257 068	230 029
Відстрочений податковий актив та аванси з поточного податку на прибуток		745 409	1 080 514
Інші фінансові та не фінансові активи	12	803 518	557 274
Активи на продаж		-	-
Усього активів		46 111 897	45 367 424
Зобов'язання			
Заборгованість перед іншими фінансовими установами	13	67 098	22 091
Деривативи	27	7 196	60 527
Кошти клієнтів	14	36 211 279	36 424 104
Резерви за зобов'язаннями та інші зобов'язання	15	1 145 958	926 060
Субординований борг	16	3 108 868	3 830 585
Усього зобов'язань		40 540 399	41 263 367
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	17	5 069 262	5 069 262
Емісійні різниці		811 229	811 229
Резерви переоцінки		-	-
Накопичений прибуток / (непокритий збиток)		(308 993)	(1 776 434)
Усього власного капіталу		5 571 498	4 104 057
Усього зобов'язань та власного капіталу		46 111 897	45 367 424

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.С.Бабій

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(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	3 258 823	4 033 515
Процентні витрати	18	(614 573)	(1 254 829)
Комісійні доходи	19	1 973 160	1 617 084
Комісійні витрати	19	(437 673)	(304 910)
Результат від переоцінки іноземної валюти, торгових операцій з іноземною валютою та деривативами		506 729	540 507
Результат від операцій з фінансовими активами банку на продаж		(67 391)	13 366
Доходи/(витрати) від іншої діяльності		(62 912)	(8 079)
Чистий дохід від банківської діяльності		4 556 163	4 636 654
Витрати, пов'язані з персоналом		(1 333 136)	(1 066 868)
Адміністративні та інші операційні витрати	20	(882 903)	(751 180)
Амортизація приміщень, вдосконалень орендованого майна, обладнання та нематеріальних активів		(212 706)	(182 885)
Сукупний операційний дохід / (збиток)		2 127 418	2 635 721
Резерв на знецінення кредитів, цінних паперів у портфелі банку на продаж, зобов'язань пров'язаних з кредитуванням та інших		(382 675)	(3 599 407)
Чистий операційний збиток		1 744 743	(963 686)
Чистий дохід від необоротних активів		58 297	25 434
Дохід/збиток від активів, що утримуються на продаж		-	-
Збиток до оподаткування		1 803 040	(938 252)
Витрати на податок на прибуток	21	(335 599)	(55 716)
Чистий прибуток/(збиток) за звітний період		1 467 441	(993 968)
Інший сукупний дохід після оподаткування за звітний період:		-	-
Інвестиції в портфелі банку на продаж:			
- Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
- Дохід за вирахуванням витрат на вибуття та знецінення		-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		-	-
Усього іншого сукупного доходу за звітний період		-	-
Усього сукупного доходу за звітний період		1 467 441	(993 968)

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління АТ «УкрСиббанк»

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



Ошиє
С.С.Бабій

Ф. Дюмель

С.С.Бабій

"14" березня 2018 р.

Виконавець:

Т.Ю. Чмерук

тел. (044) 537 4923

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)
Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2017 рік

	Прим.	Належить власникам банку					Усього власного капіталу
		Статутний капітал	Емісійні різниці	Резерви переоцінки цінних паперів в портфелі на продаж	Накопичений прибуток/ (збиток)	Усього	
1	2	3	6	7	8	9	10
Залишок на 31 грудня 2015 р.		1 774 333	811 260	-	(782 466)	1 803 127	1 803 127
Усього сукупного доходу за 12 місяців 2016 року		-	-	-	(993 968)	(993 968)	(993 968)
Емісія акцій	17	3 294 929	(31)	-	-	3 294 898	3 294 898
Залишок на 31 грудня 2016 р.		5 069 262	811 229	-	(1 776 434)	4 104 057	4 104 057
Усього сукупного доходу за 12 місяців 2017 року		-	-	-	1 467 441	1 467 441	1 467 441
Залишок на 31 грудня 2017 р.		5 069 262	811 229	-	(308 993)	5 571 498	5 571 498

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)
Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2017 рік

У тисячах українських гривень

У тисячах українських гривень	Прим.	За 12 місяців 2017 р.	За 12 місяців 2016 р.
Грошові кошти від операційної діяльності			
Процентні доходи, отримані за кредитами та депозитами		2 879 518	3 272 558
Процентні доходи, отримані за цінними паперами		337 085	693 966
Проценти витрати, що сплачені		(648 215)	(1 241 549)
Доходи/(витрати), отримані від торгових операцій з іноземною валютою та похідних фінансових інструментів		35 432	351 834
Комісійні доходи, що отримані		1 929 432	1 617 084
Комісійні витрати, що сплачені		(298 125)	(304 910)
Інші отримані операційні доходи/(витрати)		(50 582)	80 193
Витрати, пов'язані з персоналом, сплачені		(1 386 606)	(1 072 085)
Адміністративні та інші операційні витрати сплачені		(880 266)	(884 163)
Податки сплачені		(494)	(393)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		1 917 179	2 512 535
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкового резерву		(1 445 451)	933 373
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших фінансових установах		(3 844 032)	(4 206 815)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(1 069 601)	(2 165 872)
Чисте зменшення/(збільшення) інших активів		(203 085)	(128 398)
Чисте (зменшення)/збільшення заборгованості перед іншими фінансовими установами		46 874	5 928
Чисте (зменшення)/збільшення коштів клієнтів		(1 086 202)	1 608 975
Чисте (зменшення)/збільшення інших зобов'язань		102 183	67 770
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(5 582 135)	(1 372 504)
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Придбання цінних паперів в портфель банку на продаж		(177 113 000)	(267 386 559)
Надходження від реалізації/погашення цінних паперів в портфелі банку на продаж		177 343 000	270 448 634
Придбання приміщень, обладнання та нематеріальних активів, та вдосконалення орендованого майна		(295 407)	(563 050)
Надходження від продажу приміщень та обладнання		44 213	301 391
Надходження від продажу/вибуття дочірніх компаній		5 771	-
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(15 423)	2 800 416
Грошові кошти від фінансової діяльності			
Погашення власних боргових цінних паперів		-	-
Погашення інших позикових коштів		(2 018)	-
Погашення субординованого боргу		(816 205)	(4 679 761)
Емісія акцій (збільшення статутного капіталу)	17	-	3 294 898
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		(818 223)	(1 384 863)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові та їх еквіваленти		592 425	1 761 727
Чисте збільшення/ (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(5 823 356)	1 804 776
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок звітного періоду		12 550 639	10 745 863
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець звітного періоду		6 727 283	12 550 639

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.С.Бабій

"14" березня 2018 р.

Виконавець:

Т.Ю. Чмерук

тел. (044) 537 4923

1. Вступ

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за 2017 фінансовий рік для Публічного акціонерного товариства «УкрСиббанк» (далі – «УкрСиббанк» або «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.

Станом на 31 грудня 2017 року материнською компанією Банку є BNP Paribas SA (Франція) (на 31 грудня 2016 року – BNP Paribas SA (Франція)), контролюючою стороною Банку є BNP Paribas SA, код 662042449 RCS PARIS.

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

1. Вступ (продовження)

- (3) Ввезення, вивіз засобів криптографічного захисту інформації і криптосистем.
- (4) Торгівля засобами криптографічного захисту інформації і криптосистемами.

З наданням права виробництва робіт по пунктам (1)-(4) в сфері криптографічного захисту конфіденційної 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 мереж: 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 залишаються складними. З 1 січня 2016 року набула чинності, угода про зону вільної торгівлі між Україною та ЄС. Уряд Росії відреагував на цю подію шляхом здійснення торгового ембарго на багато ключових українських експортних товарів. У відповідь на це, український уряд здійснив аналогічні заходи щодо російських товарів.

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

У першому півріччі ціни на основні експортні продукти сільського господарства залишилися 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 останні 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 відображено 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.

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 фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості (активи і зобов'язання оприбутковуються та обліковуються пріоритетно 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 послідовно 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.

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, зміни 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 інтерполяції). 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.

Одиниця оцінки – це зазвичай окремі фінансові активи 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 компенсуються, 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;
- 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, ґрунтується 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 підкріпленими спостереженнями на ринку.

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

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 дисконтуються 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 інструмента.

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 розміщені кошти на міжбанківському ринку включаються до кредитів та заборгованості від кредитних організацій. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються 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 Банку у синдікованих 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 малоімовірним 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 категорій 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 боргові 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.

Фінансові активи для подальшого продажу – це цінні папери з фіксованою доходністю та цінні папери зі змінною доходністю, крім цінних паперів, віднесених 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

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

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 договірне 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 ефективного 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.

Незарєстрований 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.

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.

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

Вбудований похідний інструмент – це компонент комбінованого (гібридного) фінансового інструмента, який також включає невід'язну 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 окремо як похідний фінансовий інструмент, 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, ґрунтується 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 органами влади);
- наявність інформації чи свідчень того, що позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, так що ризик може вважатись таким, що значно зріс, незалежно від того, чи розраховувався 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 теперішньою 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 віднесене до події, що відбулась 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 ефективною 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.

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 ґрунтується на попередньому досвіді. Це може відбуватися, коли наслідки таких подій неможливо оцінити з достатньою точністю для коригування параметрів, застосованих для визначення суми резерву, визнаного 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.

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

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 ціни 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) тривале 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 помірно 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 рахунок 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 позабіржовими фінансовими інструментами, а також витрати, пов'язані з шахрайством та суперечками, невід'ємно притаманними фінансовій 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 рахунок прибутків та збитків за методом ефективної процентної ставки.

Метод, за яким Банк визнає комісійні доходи та витрати, пов'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 рахунок прибутків та збитків у статті «Чисті процентні доходи». Комісії, які підлягають сплаті або отриманню після здійснення значної операції, визнаються на рахунок 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.

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.

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

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. Строки нарахування амортизації об'єктів офісного призначення: корпус будівлі – 80-60 років (першокласні та інші об'єкти нерухомості, відповідно); фасади – 30 років; загальні та технічні споруди – 20 років, удосконалення – 10 років.

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

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

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

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

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

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

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

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

Оренда

Банк може виступати орендарем чи орендодавцем за договором оренди.

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

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

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

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

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

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

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

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 відпускні, 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 Банку 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 сума 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 оподаткованого 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.

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

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 валюті

Методи обліку активів та зобов'язань, пов'язаних з проведеними Банком операціями в іноземній валюті, 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 валюті. 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 валюті. 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.

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

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 валюті, 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 валютою за межами України.

Звітність за сегментами. Формат подання інформації про операційні сегменти відповідає формату внутрішньої звітності, яка подається особі, відповідальній за прийняття операційних рішень Банку. Сегменти, чії 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 використовувалися при застосуванні облікової політики

Банк 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 оподаткованого прибутку. Відстрочені активи з податку на прибуток визнаються лише тією мірою, в якій існує ймовірність використання відповідного податкового кредиту згідно із законодавством, чинним станом на кінець звітного періоду. Оцінка майбутніх оподаткованих прибутків та суми податкового кредиту, використання якого є можливим у майбутньому, базується на середньостроковому бізнес-плані, який готує 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, подальший розвиток напрямку персонального фінансування (ПФ), вдосконалення асортименту банківських продуктів і послуг, що призведе 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 призвести 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 переглянутих 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 достроково, 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
- ПКИ (SIC) 31 Виручка – бартерні операції, що включають рекламні послуги

МСФЗ (IFRS) 15 змінює 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, дострокове застосування дозволено, якщо при цьому також застосовується новий стандарт про визнання виручки (МСФЗ (IFRS) 15 «Доходи від контрактів із замовниками») – Банк не здійснює дострокове застосування стандарту.

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

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	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
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	4 176 400	4 007 876

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 склали:

<i>У тисячах українських гривень</i>	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)	4 775 365	9 321 794
Мінус: обов'язкові резерви*	(2 224 482)	(779 031)
Всього грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів	6 727 283	12 550 639

* 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:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Грошові кошти в касі	Залишки на рахунках в НБУ	Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в інших фінансових установах	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>				
- 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	-	-	913 101	913 101
- Категорія низької якості	-	-	-	-
Всього грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів	1 951 918	2 224 482	4 775 365	8 951 765

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:

	Грошові кошти в касі	Залишки на рахунках в НБУ	Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в інших фінансових установах	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>				
<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	-	-	-	-
Всього грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів	1 943 461	2 064 415	9 321 794	13 329 670

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, валютами 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 фінансової звітності

8. Кошти в інших фінансових установах

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Кореспондентські рахунки в інших фінансових установах	4 775 365	9 321 794
Короткострокові розміщення в інших фінансових установах*	8 462 776	4 615 581
Мінус: резерви під знецінення	(13 099)	(69 065)
Всього коштів в інших фінансових установах	13 225 042	13 868 310

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:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Кошти в інших фінансових установах	Всього
Резерв під знецінення заборгованості інших фінансових установ на 1 січня 2017р.	(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:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Кошти в інших фінансових установах	Всього
Резерв під знецінення заборгованості інших фінансових установ на 1 січня 2016р.	(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)

8. Кошти в інших фінансових установах (продовження)

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	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	1 804 155	1 804 155
- Категорія низької якості	-	-
Всього не прострочених та не знецінених	13 238 141	13 238 141
Мінус: резерв під знецінення коштів в інших фінансових установах	(13 099)	(13 099)
Усього коштів в інших фінансових установах за мінусом резервів	13 225 042	13 225 042

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	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	3 373 585	3 373 585
- Категорія низької якості	-	-
Всього не прострочених та не знецінених	13 937 375	13 937 375
Мінус: резерв під знецінення коштів в інших фінансових установах	(69 065)	(69 065)
Усього коштів в інших фінансових установах за мінусом резервів	13 868 310	13 868 310

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

- Висока якість – заборгованість банків з рейтингом від AAA до А-;
- Середня якість – заборгованість банків з рейтингом від BBB до В-;
- Низька якість – заборгованість банків з рейтингом від CCC до С-.

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 фінансової звітності

9. Кредити та заборгованість клієнтів

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Іпотечні кредити на купівлю 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
Всього кредитів та заборгованість клієнтів до знецінення	28 568 757	27 471 083
Мінус: резерв під знецінення кредитів	(6 347 353)	(6 792 471)
Всього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	22 221 404	20 678 612

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:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Іпотечні кредити на купівлю нерухомості	Інші іпотечні кредити	Споживчі кредити	Овердрафти	Інші строкові кредити	Всього
Резерв під знецінення кредитів на 1 січня 2017 р.	3 979 724	1 081 163	135 593	34 210	1 561 781	6 792 471
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)
Резерв під знецінення кредитів на 31 грудня 2017 р.	3 530 231	1 595 423	111 569	63 655	1 046 475	6 347 353

* 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 відрахувань 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.

9. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	Іпотечні кредити на купівлю нерухомості	Інші іпотечні кредити	Споживчі кредити	Овердрафти	Інші строкові кредити	Всього
Резерв під знецінення кредитів на 1 січня 2016 р.	2 211 579	545 727	144 887	18 586	869 011	3 789 790
Збільшення / (зменшення) резерву під знецінення протягом року*	2 076 132	959 336	82 836	28 037	683 754	3 830 095
Курсові різниці	282 940	55 552	-	(9 701)	28 647	357 438
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	(522 184)	(115 940)	(8 129)	(2 712)	(15 022)	(663 987)
Продаж кредитного портфеля	(68 743)	(363 512)	(84 001)	-	(4 609)	(520 865)
Резерв під знецінення кредитів на 31 грудня 2016 р.	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 тисяч 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 роздрібногo бізнесу балансовою вартістю 45 830 тис. грн., а також споживчі кредити балансовою вартістю 7 584 тис. грн.

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
Торівля 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
Авіап перевезення 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
Торівля 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 гірнична галузі	2 985	0	57 831	0
Всього кредитів та заборгованості клієнтів (до знецінення)	28 568 757	100	27 471 083	100

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 портфеля (на 31 грудня 2016 року – 31%).

Станом на 31 грудня 2017 року кредити клієнтам балансовою вартістю 7 020 тисячі гривень (на 31 грудня 2016 року – 9 030 тисячі 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 позичальнику 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 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
<i>У тисячах українських гривень</i>						
Не прострочені та не знецінені						
Кредити корпоративним клієнтам високої якості	-	1 242 320	-	11 624	10 179 305	11 433 249
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	6 989 528
Без рейтингу – середньострокове фінансування – 1-10 років	746 774	34 559	1 016 649	4 789	280 117	2 082 888
Без рейтингу – інвестиційні кредити – понад 10 років	853 917	204	-	-	3 036	857 157
Всього не прострочених та не знецінених	1 616 117	1 542 275	1 839 237	297 426	16 067 767	21 362 822
Прострочені, але не знецінені						
- прострочені від 1 до 10 днів	55 152	1 219	25 603	3 828	-	85 802
- прострочені від 11 до 30 днів	14 411	455	7 480	94	-	22 440
- прострочені від 31 до 90 днів	26 378	2 326	15 009	970	-	44 683
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	-	-	-	-
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	-	-	-	-
- прострочені більше ніж 360 днів	-	-	-	-	-	-
Всього прострочених, але не знецінених	95 941	4 000	48 092	4 892	-	152 925
Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі						
- не прострочені	177 022	359 695	30 019	29	52 229	618 994
- прострочені від 1 до 10 днів	3 301	168 712	1 202	7	214	173 436
- прострочені від 11 до 30 днів	1 552	1	203	-	-	1 756
- прострочені від 31 до 90 днів	11 844	218	1 288	12	-	13 362
- прострочені від 91 до 180 днів	30 181	116 322	13 309	865	90	160 767
- прострочені від 181 до 360 днів	64 641	701	9 299	1 695	67	76 403
- прострочені більше ніж 360 днів	3 842 921	1 286 542	16 010	21 559	841 260	6 008 292
Всього знецінених кредитів, які оцінені на індивідуальній основі	4 131 462	1 932 191	71 330	24 167	893 860	7 053 010
Загальна балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів	5 843 520	3 478 466	1 958 659	326 485	16 961 627	28 568 757
Мінус: резерви під знецінення за кредитами	(3 530 231)	(1 595 423)	(111 569)	(63 655)	(1 046 475)	(6 347 353)
Всього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	2 313 289	1 883 043	1 847 090	262 830	15 915 152	22 221 404

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

9. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	Іпотечні кредити на купівлю нерухомості	Інші іпотечні кредити	Споживчі кредити	Овердрафти	Інші строкові кредити	Всього
Не прострочені та не знецінені						
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
Всього не прострочених та не знецінених	1 878 581	430 947	1 162 902	206 479	15 045 656	18 724 565
Прострочені, але не знецінені						
- 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	-	-	-	-	-	-
Всього прострочених, але не знецінених	94 084	9 688	35 449	4 696	3 016	146 933
Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі						
- 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
Всього знецінених кредитів, які оцінені на індивідуальній основі	4 847 688	1 878 757	110 802	19 417	1 742 921	8 599 585
Загальна балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів	6 820 353	2 319 392	1 309 153	230 592	16 791 593	27 471 083
Мінус: резерви під знецінення за кредитами	(3 979 724)	(1 081 163)	(135 593)	(34 210)	(1 561 781)	(6 792 471)
Всього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	2 840 629	1 238 229	1 173 560	196 382	15 229 812	20 678 612

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 балансовій 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:

<i>Нижче поданий аналіз виданих кредитів станом на 31 грудня 2015 року за кредитною якістю:</i>	31 грудня 2017 р.		31 грудня 2016 р.	
	Балансова вартість активів	Справедлива вартість заставного забезпечення	Балансова вартість активів	Справедлива вартість заставного забезпечення
Іпотечні кредити на купівлю нерухомості				
- 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
Інші іпотечні кредити				
- 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
Споживчі кредити				
- 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
Овердрафти				
- 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	-
Інші строкові кредити				
- 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
Всього кредитів та заборгованості	22 221 404	16 859 560	20 678 612	21 207 669

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.

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

<i>у тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Депозитні сертифікати НБУ	3 290 255	3 506 686
Всього боргових цінних паперів	3 290 255	3 506 686
Акції компаній, що не котируються на ринку	1 260	1 260
Всього інвестиційних цінних паперів в портфелі банку на продаж	3 291 515	3 507 946
Інвестиції, обліковані за методом участі в капіталі	263 793	345 783
Всього інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу та інвестицій, облікованих за методом участі в капіталі	3 555 308	3 853 729

Станом на 31 грудня 2017 року 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 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:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Депозитні сертифікати НБУ	Всього
Не прострочені та не знецінені		
- Цінні папери високої якості	3 290 255	3 290 255
- Цінні папери середньої якості	-	-
Всього не прострочених та не знецінених	3 290 255	3 290 255
Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі	-	-
Всього боргових цінних паперів в портфелі банку на продаж	3 290 255	3 290 255

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)
Примітки до 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:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Депозитні сертифікати НБУ	Всього
Не прострочені та не знецінені		
- Цінні папери високої якості	3 506 686	3 506 686
- Цінні папери середньої якості	-	-
Всього не прострочених та не знецінених	3 506 686	3 506 686
Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі	-	-
Всього боргових цінних паперів в портфелі банку на продаж	3 506 686	3 506 686

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:

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Балансова вартість на 1 січня	345 783	346 658
Додаткові інвестиції у дочірню компанію*	-	-
Частка прибутку асоційованих компаній	-	-
Припинення визнання раніше визнаних збитків асоційованих компаній	(81 990)	(875)
Балансова вартість на 31 грудня	263 793	345 783

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)
Примітки до 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.	662 798	21 361	175 498	5 606	141 601	1 006 864	177 442	1 184 306
Надходження	46 131	7 582	137 576	6 718	275 136	473 142	91 060	564 203
Переведення до іншої категорії	63 106	9 130	-	2 635	(53 567)	21 303	-	21 303
Знецінення	-	-	-	-	-	-	-	-
Рекласифікація в інвестиційну нерухомість	2 109	-	-	-	-	2 109	-	2 109
Вибуття	(31 701)	(6 034)	(1 887)	(2 666)	(259 103)	(301 391)	(1 152)	(302 543)
Амортизаційні відрахування	(81 725)	(1 548)	(59 357)	(1 668)	-	(144 298)	(37 321)	(181 619)
Балансова вартість на 31 грудня 2016 р.	660 717	30 491	251 830	10 626	104 065	1 057 729	230 029	1 287 758
Первісна переоцінена вартість на 31 грудня 2017 р.	996 115	170 049	860 842	26 435	104 065	2 157 506	622 214	2 779 720
Знос на 31 грудня 2017 р.	(335 398)	(139 558)	(609 012)	(15 809)	-	(1 099 777)	(392 185)	(1 491 961)
Залишкова вартість на 31 грудня 2016 р.	660 717	30 491	251 830	10 626	104 065	1 057 729	230 029	1 287 758
Надходження	62 648	35 080	209 111	6 444	220 866	534 149	219 112	753 261
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Вибуття	(78 379)	(12 742)	(61 631)	(675)	(83)	(153 510)	(17 078)	(170 588)
Амортизаційні відрахування	24	(33 725)	(108 931)	(3 202)	-	(161 541)	(45 855)	(207 397)
Балансова вартість на 31 грудня 2017 р.	638 987	49 750	351 179	13 843	54 734	1 108 493	257 068	1 365 561
Первісна переоцінена вартість на 31 грудня 2017 р.	980 817	192 372	1 008 325	32 203	54 734	2 268 451	683 829	2 952 280
Знос на 31 грудня 2017 р.	(341 830)	(142 622)	(657 146)	(18 360)	-	(1 159 958)	(426 761)	(1 586 719)
Залишкова вартість на 31 грудня 2017 р.	638 987	49 750	351 179	13 843	54 734	1 108 493	257 068	1 365 561

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

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

12. Інші фінансові та не фінансові активи

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Інші фінансові активи		
Суми у розрахунках	591 906	507 071
Нараховані доходи до отримання	58 978	45 250
Мінус: резерв під знецінення	(104 238)	(108 753)
Всього інших фінансових активів	546 646	443 568
Інші нефінансові активи		
Передплата за будівлі та обладнання	186 420	48 205
Витрати майбутніх періодів	66 610	54 488
Товарно-матеріальні запаси	10 578	14 893
Інші передплати та нарахування	4 656	3 248
Мінус: резерв під знецінення	(11 392)	(7 128)
Всього інших нефінансових активів	256 872	113 706
Всього інших фінансових та нефінансових активів	803 518	557 274

<i>У тисячах українських гривень</i>	2017 рік		2016 рік	
	<i>під нефінансові активи</i>	<i>під фінансові активи</i>	<i>під нефінансові активи</i>	<i>під фінансові активи</i>
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)	(330)	(5 841)
Резерв під знецінення на 31 грудня	11 392	104 238	7 128	108 753

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.

13. Заборгованість перед іншими фінансовими установами

У тисячах українських гривень	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Кредити, отримані від інших фінансових установ	67 098	9 037
Поточні рахунки інших фінансових установ	-	13 054
Всього заборгованості перед іншими фінансовими установами	67 098	22 091

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 складала 7 019 тисяч гривень (станом на 31.12.2016 такі кредити складала 9 037 тисяч гривень).

Інформацію про справедливую 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 фінансової звітності

14. Кошти клієнтів

<i>у тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Поточні рахунки/рахунки до запитання		
- Кошти роздрібних клієнтів	21 339 688	17 728 670
- Кошти корпоративних клієнтів	10 201 291	8 575 195
Всього поточних рахунків/рахунків до запитання	31 540 979	26 303 865
Строкові кошти		
- Кошти роздрібних клієнтів	1 616 753	2 264 170
- Кошти корпоративних клієнтів	3 053 547	7 856 069
Всього строкових коштів	4 670 300	10 120 239
Всього коштів клієнтів	36 211 279	36 424 104

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2017 р.		31 грудня 2016 р.	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	12 654 705	35	11 554 373	32
Виробництво	8 234 540	23	6 217 433	17
Комерція та торгівля	11 516 327	32	12 683 563	35
Фінансові послуги	1 323 573	4	2 735 670	8
Послуги культури та освіти	1 157 284	3	497 395	1
Транспорт і зв'язок	681 883	2	2 486 973	7
Інше	642 967	1	248 697	1
Всього коштів клієнтів	36 211 279	100	36 424 104	100

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 312 216 тисяч гривень (у 2016 році – 124 901 тисяч гривень). Див. Примітку 9.

Інформацію про справедливую 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 фінансової звітності

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Кошти у розрахунках	634 557	576 786
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	591 924
Створене забезпечення під майбутні виплати працівникам	232 265	164 320
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	6 286	4 980
Інше	67 428	13 014
Всього інших нефінансових зобов'язань	497 602	334 136
Всього резервів за зобов'язаннями та інших зобов'язань	1 145 958	926 060

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

*Включені інші резерви за зобов'язаннями.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)
Примітки до 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

Всього субординованого боргу **3 108 868**

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

Всього субординованого боргу **3 830 585**

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 залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 30.

17. Статутний капітал

	Кількість простих акцій, у тисячах шт.	Кількість привілейованих акцій, у тисячах шт.	Прості акції		Привілейовані акції	Всього
			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 сумою 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.

17. Статутний капітал (продовження)

У 2011 році змінилася структура акціонерів Банку. 3 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 відображений 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, одногослосно 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 встановлюють чіткий формат подання головних форм звітностей та приміток до них. З огляду на це, Банк прийняв рішення Резервні фонди банку відображати в складі статті "Накопичений прибуток / (непокритий збиток).

18. Процентні доходи та витрати

У тисячах українських гривень	2017	2016
Процентні доходи:		
<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
Всього кредитів та заборгованість клієнтів	2 803 729	3 355 465
<i>Кредити та заборгованість кредитних установ</i>		
Угоди РЕПО	-	-
Строкові кредити	94 420	15 875
Поточні рахунки та рахунки «овернайт»	10 021	4 165
Всього кредитів та заборгованість кредитних установ	104 441	20 040
<i>Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж</i>	350 653	658 010
Всього процентних доходів	3 258 823	4 033 515
Процентні витрати:		
<i>Кошти клієнтів</i>		
Строкові депозити	(252 014)	(772 840)
Поточні рахунки	(314 406)	(345 834)
Всього коштів клієнтів	(566 420)	(1 118 674)
Субординований борг	(45 656)	(134 493)
Боргові цінні папери, випущені на внутрішньому ринку	-	-
<i>Заборгованість перед кредитними установами</i>		
Позикові кошти	(2 497)	(1 612)
Кореспондентські рахунки	-	(50)
Всього заборгованість перед кредитними установами	(2 497)	(1 662)
Всього процентних витрат	(614 573)	(1 254 829)
Чистий процентний дохід	2 644 250	2 778 686

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

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

19. Комісійні доходи та витрати

<i>У тисячах українських гривень</i>	2017	2016
Комісійні доходи		
Пластикові картки, казначейські та розрахунково-касові операції	1 617 409	1 286 563
Комісійні за валютними операціями	229 150	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	67 246	54 201
Всього комісійних доходів	1 973 160	1 617 084
Комісійні витрати		
Комісійні за розрахунково-касове обслуговування	(372 639)	(260 819)
Комісійні витрати на кредитне обслуговування та гарантії	(5 854)	(10 333)
Платстикові картки та казначейські операції	(59 180)	(33 758)
Всього комісійних витрат	(437 673)	(304 910)
Чистий комісійних дохід	1 535 487	1 312 174

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

20. Адміністративні та інші операційні витрати

У тисячах українських гривень	2017 рік	2016 рік
Утримання приміщень та обладнання	(260 376)	(249 683)
Оренда	(137 859)	(110 849)
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	(25 923)	(37 272)
Витрати на відрядження	(23 827)	(14 743)
Професійні послуги	(138 831)	(71 741)
Витрати на інкасацію	(20 074)	(16 611)
Роялті	(22 616)	(20 902)
Охорона праці, підбір кадрів, тренінги	(6 456)	(5 543)
Доброчинність	(6 170)	(3 153)
Судові витрати	(10 704)	(10 442)
Витрати на виготовлення пластикових карток	(17 121)	(8 826)
Інше	(44 776)	(53 846)
Всього адміністративних та інших операційних витрат	(882 903)	(751 180)

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 фінансової звітності

21. Витрати на податок на прибуток

<i>У тисячах українських гривень</i>	2017 рік	2016 рік
Поточний податок на прибуток	494	593
Відстрочений податок на прибуток	335 105	55 123
Кредит/ (витрати) з податку на прибуток за рік	335 599	55 716

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:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2017 рік	2016 рік
Прибуток /(збиток) до оподаткування	1 803 040	(938 252)
Теоретична сума оподаткування за чинною ставкою податку (2015 рік - 18%, 2014 рік – 18,0%)	324 547	(168 885)
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	(166)	(1 609)
Доходи, що оподатковуються за іншими ставками	-	-
Використання накопиченого податкового збитку минулих років	9 609	209 729
Кредит/ (витрати) з податку на прибуток за рік	335 599	55 716

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

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 2016 році – 18%), як зазначено нижче.

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2016 р.	Зміни, визнані безпосередньо у складі інших сукупних доходів	Зміни, визнані у складі прибутку або збитку	31 грудня 2017 р
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують суму оподаткування				
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
Всього відстроченого податкового активу	1 074 231	-	(79 637)	994 594
За вирахуванням відстрочених податкових зобов'язань	(1 953)	-	(255 468)	(257 421)
Визнаний відстрочений податковий актив	1 072 278	-	(335 105)	737 173
Податковий ефект тимчасових різниць, які збільшують суму оподаткування				
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, пов'язаними з кредитуванням	-	-	-	-
Інші активи	-	-	-	-
Нараховані процентні витрати	-	-	-	-
Нараховані процентні доходи	-	-	-	-
Всього відстроченого податкового зобов'язання	(1 953)	-	(255 468)	(257 421)
За вирахуванням відстрочених податкових активів	1 953	-	255 468	257 421
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-	-

21. Витрати на податок на прибуток (продовження)

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2015 р.	Зміни, визнані безпосередньо у складі інших сукупних доходів	Зміни, визнані у складі прибутку або збитку	31 грудня 2016 р
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують суму оподаткування				
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
Всього відстроченого податкового активу	1 137 387	-	(63 156)	1 074 231
За вирахуванням відстрочених податкових зобов'язань	(9 986)	-	8 033	(1 953)
Визнаний відстрочений податковий актив	1 127 401	-	(55 123)	1 072 278
Податковий ефект тимчасових різниць, які збільшують суму оподаткування				
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	(9 986)	-	8 033	(1 953)
Резерв під покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	-	-	-	-
Інші активи	-	-	-	-
Нараховані процентні витрати	-	-	-	-
Нараховані процентні доходи	-	-	-	-
Всього відстроченого податкового зобов'язання	(9 986)	-	8 033	(1 953)
За вирахуванням відстрочених податкових активів	9 986	-	(8 033)	1 953
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-	-

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)
Примітки до 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 призвести до зменшення прибутку на акцію. Таким чином, скоригований прибуток/ (збиток) на акцію дорівнює чистому прибутку/(збитку) на акцію.

<i>У тисячах українських гривень</i>	2017 рік	2016 рік
Прибуток/ (збиток), що належить власникам Компанії	1 467 441	(993 968)
Прибуток/ (збиток), що належить власникам простих акцій	763 069	(516 863)
Прибуток/ (збиток), що належить власникам привілейованих акцій	704 372	(477 105)
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
Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на просту акцію (у гривнях на акцію)	0,00155	(0,0011)
Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на привілейовану акцію (у гривнях на акцію)	0,04689	(0,0318)

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, чий 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 «овердрафт», 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 фонді 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, 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, відстрочені податкові активи, передоплату та дебіторську заборгованість, пов'язані з адміністративно-господарською діяльністю Банку.

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

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 стягуються 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.

(с) 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 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 роздрібно банківського обслуговування	Сегмент споживчого кредитування	Інвестиційна банківська діяльність	Головний офіс	Центр управління активами/ пасивами	Виключення	Всього
Процентні доходи	1 573 104	56 258	1 492 081	681 984	453 136	456 434	-	(1 454 173)	3 258 823
Комісійні доходи	265 541	35 860	1 612 786	32 609	9 475	16 888	-	-	1 973 160
Всього дохід по сегменту	1 838 646	92 118	3 104 867	714 593	462 611	473 322	-	(1 454 173)	5 231 983
Результат від торгових операцій	121 366	4 664	49 740	96	144 970	(68 205)	186 707	-	439 338
Алокація непрямого операційного доходу/ (витрат)	8 896	1 010	10 276	42	-	(20 224)	-	-	-
Процентні витрати	(831 719)	(20 042)	(227 691)	(168 814)	(554 113)	(15 430)	(250 937)	1 454 173	(614 573)
Комісійні витрати	(38 771)	(1 461)	(392 805)	(2 822)	(1 814)	-	-	-	(437 673)
Інший операційний результат	(34 697)	(5 295)	(22 933)	13	-	-	-	-	(62 912)
Операційні витрати (прямі та непрямі)	(215 805)	(51 079)	(1 852 248)	(197 546)	(31 291)	(58 586)	(22 192)	-	(2 428 745)
Операційний дохід всього	847 915	19 915	669 207	345 563	20 363	310 878	-86 423	-	2 127 418
Витрати на формування резервів	(106 674)	5 752	(213 387)	(94 044)	62 893	(37 221)	6	-	(382 675)
Прибуток/ (збиток) до оподаткування	739 274	25 444	516 316	251 510	83 255	273 656	(86 416)	-	1 803 040
Активи сегментів	19 185 481	62 731	7 245 104	2 060 204	13 243 624	4 310 683	4 072	-	46 111 897
в т. ч. кредити клієнтам	18 973 642	62 483	6 957 723	2 025 320	-	-	203	-	28 019 372
в т.ч. міжбанківські кредити та цінні папери	-	-	-	-	13 214 164	5 759 535	-	-	18 973 699
Зобов'язання сегментів	11 148 244	2 250 225	23 232 347	48 236	3 955	748 332	3 109 059	-	40 540 399
в т.ч. депозити клієнтів	11 001 862	2 221 005	22 887 079	47 570	-	-	189	-	36 157 705
в т.ч. залучені кошти на цінні папери власного боргу	-	-	7 018	-	-	-	3 162 130	-	3 169 148

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)
Примітки до 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 роздрібно банківського обслуговування	Сегмент споживчого кредитування	Інвестиційна банківська діяльність	Головний офіс	Центр управління активами/ пасивами	Виключення	Всього
<i>Процентні доходи</i>	2 487 264	108 505	2 011 456	636 545	-	117 924	-	(1 328 179)	4 033 515
<i>Комісійні доходи</i>	236 959	24 390	1 319 236	15 296	10 363	10 840	-	-	1 617 084
Всього дохід по сегменту	2 724 223	132 895	3 330 692	651 842	10 363	128 763	-	(1 328 179)	5 650 599
<i>Результат від торгових операцій</i>	182 912	7 154	52 699	-	195 035	12 560	103 513	-	553 873
<i>Алокація непрямого операційного доходу/ (витрат)</i>	13 875	1 696	14 303	58	-	(29 932)	-	-	-
<i>Процентні витрати</i>	(746 720)	(30 062)	(243 487)	(137 621)	(1 319 885)	-	(105 232)	1 328 178	(1 254 829)
<i>Комісійні витрати</i>	(21 403)	(183)	(281 922)	(570)	(832)	-	-	-	(304 910)
<i>Інший операційний результат</i>	(25 010)	(3 665)	20 607	(11)	-	-	-	-	(8 079)
<i>Операційні витрати (прямі та непрямі)</i>	(157 589)	(50 934)	(1 559 464)	(160 676)	(38 724)	(24 855)	(8 691)	-	(2 000 933)
Операційний дохід всього	1 970 288	56 901	1 333 428	353 021	(1 154 043)	86 536	(10 410)	-	2 635 721
<i>Витрати на формування резервів</i>	(1 016 753)	4 097	(2 448 894)	(72 631)	(63 180)	(2 046)	-	-	(3 599 407)
Прибуток/ (збиток) до оподаткування	965 325	62 440	(1 103 313)	280 439	(1 217 223)	84 490	(10 410)	-	(938 252)
<i>Активи сегментів</i>	17 567 051	78 274	8 515 555	1 309 555	15 316 322	2 578 679	1 988	-	45 367 424
<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>	14 396 067	2 418 613	19 476 643	32 280	1 550 550	(459 025)	3 848 240	-	41 263 367
<i>в т.ч. депозити клієнтів</i>	14 417 830	2 419 401	19 452 388	32 348	-	-	17 693	-	36 339 661
<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 наражається Банк, пов'язані з кредитною заборгованістю, ліквідністю та змінами процентних ставок і курсів обміну валют. Основною метою управління операційними та юридичними ризиками є дотримання вимог внутрішніх процедур та політик Банку задля мінімізації впливу даних ризиків.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

24. Управління фінансовими ризиками (продовження)

- Центр менеджменту комерційних ризиків, який відповідальний за аналіз кредитних заявок клієнтів середнього та малого бізнесу, контроль рівня кредитного ризику для даних клієнтів, визначення правил оцінки і мінімальних вимоги при наданні та реструктуризації кредитів клієнтів середнього та малого бізнесу;
- Управління ризиків персонального роздрібного кредитування, яке визначає правила аналізу та мінімальні вимоги кредитування та реструктуризації клієнтів – фізичних осіб та розробляє і впроваджує правила експертної системи та скорингу - автоматизації процесу видачі кредитів.
- Управління кредитного контролю та моніторингу, яке здійснює 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 відповідальний 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. Дана політика переглядається принаймні щороку.

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

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

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

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

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

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

Згідно із Загальною кредитною політикою Банку відповідальність за повсякденний моніторинг кредитних ризиків першочергово лежить на відповідному бізнес напрямку Банку, оскільки він перебуває у безпосередньому контакт 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 цієї 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 дії встановлених лімітів.

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

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

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

24. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

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

	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Немо- нетарні статті	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>						
Активи						
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	96 563	9 366 603	3 482 390	279 486	-	13 225 042
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	3 555 308	-	-	-	-	3 555 308
Інші фінансові активи	527 347	13 495	5 804	-	-	546 646
Всього фінансових активів	25 787 529	13 014 777	4 524 952	400 143	-	43 727 401
Зобов'язання						
Заборгованість перед іншими фінансовими установами	67 098	-	-	-	-	67 098
Деривативи	7 196	-	-	-	-	7 196
Кошти клієнтів	21 693 226	9 788 765	4 412 085	317 203	-	36 211 279
Субординований борг	-	3 108 868	-	-	-	3 108 868
Інші фінансові зобов'язання	513 440	107 777	25 783	1 356	-	648 356
Всього фінансових зобов'язань	22 280 960	13 005 410	4 437 868	318 559	-	40 042 797
Мінус справедлива вартість валютних похідних інструментів	(4 572)	-	-	-	-	(4 572)
Чиста балансова позиція за вирахуванням валютних похідних інструментів	3 511 141	9 367	87 084	81 584	-	3 689 176
Валютні похідні інструменти (Примітка 27)	114 457	27 211	(79 405)	(66 835)	-	(4 572)
Чиста балансова позиція	3 625 598	36 578	7 679	14 749	-	3 684 604
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням (Примітка 26)	388 475	57 625	84 873	19 944	-	550 917

Інші валюти включають переважно російські рублі та швейцарські франки.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)
Примітки до 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 згорання позицій 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:

	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Немо- нетарні статті	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>						
Активи						
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	109 661	9 397 765	4 252 573	108 311	-	13 868 310
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	3 853 729	-	-	-	-	3 853 729
Інші фінансові активи	418 491	16 034	7 982	1 062	-	443 569
Всього фінансових активів	22 955 994	14 706 596	4 883 736	306 742	-	42 853 068
Зобов'язання						
Заборгованість перед іншими фінансовими установами	9 038	-	13 034	19	-	22 091
Деривативи	60 527	-	-	-	-	60 527
Кошти клієнтів	23 269 262	9 617 211	3 403 009	134 622	-	36 424 104
Субординований борг	-	3 830 585	-	-	-	3 830 585
Інші фінансові зобов'язання	466 021	60 756	53 488	11 658	-	591 923
Всього фінансових зобов'язань	23 804 848	13 508 552	3 469 531	146 299	-	40 929 230
Мінус справедлива вартість валютних похідних інструментів	(60 072)	-	-	-	-	(60 072)
Чиста балансова позиція за вирахуванням валютних похідних інструментів	(788 782)	1 198 044	1 414 205	160 443	-	1 983 910
Валютні похідні інструменти (Примітка 27)	2 808 530	(1 521 808)	(1 222 171)	(124 623)	-	(60 072)
Чиста балансова позиція	2 019 748	(323 764)	192 034	35 820	-	1 923 838
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням (Примітка 26)	247 205	98 606	142 687	3 870	-	492 368

Інші валюти включають переважно російські рублі та швейцарські франки.

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 %	-	182 432
Послаблення євро на 12,9 %	-	(182 432)
Зміцнення інших валют на 5,1 %	4 161	-
Послаблення інших валют на 5,1 %	(4 161)	-
Зміцнення інших валют на 10,3 %	-	16 526
Послаблення інших валют на 10, %	-	(16 526)

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

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)
Примітки до 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.

<i>У тисячах українських гривень</i>	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 1 рік	Безпро- центні	Всього
Активи						
Грошові кошти	1 951 918	-	-	-	-	1 951 918
Кошти в Національному банку України	2 224 482	-	-	-	-	2 224 482
Кошти в інших фінансових установах	6 013 307	5 352 626	1 578 286	280 823	-	13 225 042
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	2 826 306	727 742	-	-	1 260	3 555 308
Інші фінансові активи	546 646	-	-	-	-	546 646
Всього фінансових активів	25 111 940	10 470 509	3 760 492	4 383 200	1 260	43 727 401
Зобов'язання						
Заборгованість перед іншими фінансовими установами	60 080	-	16	7 002	-	67 098
Деривативи	2 871	1 352	2 973	-	-	7 196
Кошти клієнтів	32 738 642	1 784 441	1 596 997	91 199	-	36 211 279
Субординований борг	-	-	6 738	3 102 130	-	3 108 868
Інші фінансові зобов'язання	648 356	-	-	-	-	648 356
Всього фінансових зобов'язань	33 449 949	1 785 793	1 606 724	3 200 331	-	40 042 797
Чиста невідповідність процентних ставок	(8 338 009)	8 684 716	2 153 768	1 182 869	1 260	3 684 604

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

24. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 1 рік	Безпро- центні	Всього
Активи						
Грошові кошти	1 943 461	-	-	-	-	1 943 461
Кошти в Національному банку України	2 064 415	-	-	-	-	2 064 415
Кошти в інших фінансових установах	10 323 062	2 720 423	824 825	-	-	13 868 310
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	3 852 468	-	-	-	1 261	3 853 729
Інші фінансові активи	443 569	-	-	-	-	443 569
Всього фінансових активів	27 782 142	5 851 639	3 703 820	5 514 206	1 261	42 853 068
Зобов'язання						
Заборгованість перед іншими фінансовими установами	13 054	-	11	9 026	-	22 091
Деривативи	58 684	1 638	204	-	-	60 527
Кошти клієнтів	29 666 889	2 088 655	4 040 423	628 137	-	36 424 104
Субординований борг	3 118	815 726	6 472	3 005 270	-	3 830 585
Інші фінансові зобов'язання	591 923	-	-	-	-	591 923
Всього фінансових зобов'язань	30 333 668	2 906 019	4 047 110	3 642 433	-	40 929 230
Чиста невідповідність процентних ставок	(2 551 526)	2 945 620	(343 290)	1 871 773	1 261	1 923 838

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

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

24. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
Активи				
Грошові кошти	1 951 918	-	-	1 951 918
Кошти в Національному банку України	2 224 482	-	-	2 224 482
Кошти в інших фінансових установах	116 508	12 989 968	118 566	13 225 042
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	3 555 308	-	-	3 555 308
Інші фінансові активи	546 646	-	-	546 646
Всього фінансових активів	30 618 711	12 990 124	118 566	43 727 401
Нефінансові активи				
Майно та обладнання	1 108 493	-	-	1 108 493
Інвестиційна нерухомість	16 654	-	-	16 654
Нематеріальні активи	257 068	-	-	257 068
Відстрочений податковий актив та аванси з поточного податку на прибуток	745 409	-	-	745 409
Активи на продаж	-	-	-	-
Інші нефінансові активи	256 872	-	-	256 872
Всього активів	33 003 207	12 990 124	118 566	46 111 897
Зобов'язання				
Заборгованість перед іншими фінансовими установами	67 098	-	-	67 098
Деривативи	7 196	-	-	7 196
Кошти клієнтів	34 738 516	1 363 647	109 116	36 211 279
Субординований борг	-	3 108 868	-	3 108 868
Інші фінансові зобов'язання	648 356	-	-	648 356
Всього фінансових зобов'язань	35 461 166	4 472 515	109 116	40 042 797
Інші нефінансові зобов'язання	497 602	-	-	497 602
Всього нефінансових зобов'язань	497 602	-	-	497 602
Всього зобов'язань	35 958 768	4 472 515	109 116	40 540 399
Чиста балансова позиція	(2 955 561)	8 517 609	9 450	5 571 498
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням (Примітка 26)	550 917	-	-	550 917

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

24. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
Активи				
Грошові кошти	1 943 461	-	-	1 943 461
Кошти в Національному банку України	2 064 415	-	-	2 064 415
Кошти в інших фінансових установах	109 661	7 929 646	5 829 002	13 868 310
Деривативи	517	455	-	972
Кредити та заборгованість клієнтів	20 674 747	-	3 866	20 678 612
Цінні папери в портфелі банку на продаж та інвестиції в асоційовані і дочірні компанії	3 853 729	-	-	3 853 729
Інші фінансові активи	443 569	-	-	443 569
Всього фінансових активів	29 090 099	7 930 101	5 832 868	42 853 068
Нефінансові активи				
Майно та обладнання	1 057 729	-	-	1 057 729
Інвестиційна нерухомість	32 379	-	-	32 379
Нематеріальні активи	230 029	-	-	230 029
Відстрочений податковий актив та аванси з поточного податку на прибуток	1 080 514	-	-	1 080 514
Активи на продаж	-	-	-	-
Інші нефінансові активи	113 705	-	-	113 705
Нефінансові активи	2 514 356	-	-	2 514 356
Всього активів	31 604 455	7 930 101	5 832 868	45 367 424
Зобов'язання				
Заборгованість перед іншими фінансовими установами	22 091	-	-	22 091
Деривативи	60 527	-	-	60 527
Кошти клієнтів	35 499 048	561 483	363 573	36 424 104
Субординований борг	-	3 830 585	-	3 830 585
Інші фінансові зобов'язання	591 923	-	-	591 920
Всього фінансових зобов'язань	36 173 589	4 392 068	363 573	40 929 230
Інші нефінансові зобов'язання	334 137	-	-	334 137
Всього нефінансових зобов'язань	334 137	-	-	334 137
Всього зобов'язань	36 507 726	4 392 068	363 573	41 263 367
Чиста балансова позиція	(4 903 271)	3 538 033	5 469 295	4 104 057
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, гарантій 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 всі свої платіжні зобов'язання. Співвідношення буферу ліквідності до чистих грошових відтоків не повинно бути меншим, ніж 100%. Управління ризиком ліквідності здійснює Комітет з управління активами та пасивами Банку.

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

Управління ліквідністю Банку вимагає проведення аналізу рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань 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 недисконтвані 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 недисконтвані грошові потоки відрізняються від сум, відображених у балансі, оскільки балансові суми базуються на дисконттованих 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 спот на звітну дату.

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

24. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Поданий далі аналіз станом на 31 грудня 2017 року оснований на дискontованих грошових потоках за фінансовими активами та на недискontованих 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- начений	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>						
Активи						
Грошові кошти	1 951 918	-	-	-	-	1 951 918
Кошти в Національному банку України	2 224 482	-	-	-	-	2 224 482
Кошти в інших фінансових установах	6 013 307	5 352 626	1 578 286	280 823	-	13 225 042
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	2 826 306	727 742	-	-	1 260	3 555 308
Інші фінансові активи	546 646	-	-	-	-	546 646
Всього	25 111 940	10 470 509	3 760 492	4 383 200	1 260	43 727 401
Зобов'язання						
Заборгованість перед іншими фінансовими установами	60 424	-	16	7 003	-	67 443
Деривативи	2 871	1 352	2 973	-	-	7 196
Кошти клієнтів	32 838 228	1 789 869	1 601 854	91 477	-	36 321 428
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
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	34 204 557	1 791 221	1 651 681	3 252 785	-	40 900 244
Чистий розрив ліквідності	(9 092 617)	8 679 288	2 108 811	1 130 414	1 260	2 827 156
Кумулятивний розрив ліквідності на 31 грудня 2017 р.	(9 092 617)	(413 329)	1 695 482	2 825 896	2 827 156	

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

24. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Поданий далі аналіз станом на 31 грудня 2016 року оснований на дискontованих грошових потоках за фінансовими активами та на недискontованих 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- начений	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>						
Активи						
Грошові кошти	1 943 461	-	-	-	-	1 943 461
Кошти в Національному банку України	2 064 415	-	-	-	-	2 064 415
Кошти в інших фінансових установах	9 647 415	3 396 070	824 825	-	-	13 868 310
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	3 852 468	-	-	-	1 261	3 853 729
Інші фінансові активи	443 569	-	-	-	-	443 569
Всього	27 106 495	6 527 286	3 703 820	5 514 206	1 261	42 853 068
Зобов'язання						
Заборгованість перед іншими фінансовими установами	13 400	-	11	9 026	-	22 437
Деривативи	58 685	1 638	204	-	-	60 527
Кошти клієнтів	10 203 782	5 505 844	20 090 820	623 658	-	36 424 104
Субординований борг	3 253	817 085	50 532	3 096 310	-	3 967 180
Інші фінансові зобов'язання	591 923	-	-	-	-	591 923
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням (Примітка 26)	620 708	-	-	-	-	620 708
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	11 491 751	6 324 567	20 141 567	3 728 994	-	41 686 879
Чистий розрив ліквідності	15 614 744	202 719	(16 437 747)	1 785 212	1 261	1 166 189
Кумулятивний розрив ліквідності на 31 грудня 2016 р.	15 614 744	15 817 463	(620 284)	1 164 928	1 166 189	

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)
Примітки до 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- начений	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>						
Активи						
Грошові кошти	1 951 918	-	-	-	-	1 951 918
Кошти в Національному банку України	2 224 482	-	-	-	-	2 224 482
Кошти в інших фінансових установах	6 013 307	5 352 626	1 578 286	280 823	-	13 225 042
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	2 826 306	727 742	-	-	1 260	3 555 308
Інші фінансові активи	546 646	-	-	-	-	546 646
Всього	25 111 940	10 470 509	3 760 492	4 383 200	1 260	43 727 401
Зобов'язання						
Заборгованість перед іншими фінансовими установами	60 080	-	16	7 002	-	67 098
Деривативи	2 871	1 352	2 973	-	-	7 196
Кошти клієнтів	32 738 642	1 784 441	1 596 997	91 199	-	36 211 279
Субординований борг	-	-	6 738	3 102 130	-	3 108 868
Інші фінансові зобов'язання	648 356	-	-	-	-	648 356
Всього	33 449 949	1 785 793	1 606 724	3 200 331	-	40 042 797
Чистий розрив ліквідності	(8 338 009)	8 684 716	2 153 768	1 182 869	1 260	3 684 604
Кумулятивний розрив ліквідності на 31 грудня 2017 р.	(8 338 009)	346 707	2 500 475	3 683 344	3 684 604	

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)
Примітки до 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- начений	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>						
Активи						
Грошові кошти	1 943 461	-	-	-	-	1 943 461
Кошти в Національному банку України	2 064 415	-	-	-	-	2 064 415
Кошти в інших фінансових установах	9 647 415	3 396 070	824 825	-	-	13 868 310
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	3 852 469	-	-	-	1 261	3 853 729
Інші фінансові активи	443 569	-	-	-	-	443 569
Всього	27 106 495	6 527 286	3 703 820	5 514 206	1 261	42 853 068
Зобов'язання						
Заборгованість перед іншими фінансовими установами	13 054	-	11	9 026	-	22 091
Деривативи	58 684	1 638	204	-	-	60 527
Кошти клієнтів	29 666 889	2 088 655	4 040 423	628 137	-	36 424 104
Субординований борг	3 118	815 726	6 472	3 005 270	-	3 830 585
Інші фінансові зобов'язання	591 923	-	-	-	-	591 923
Всього	30 333 668	2 906 019	4 047 110	3 642 433	-	40 929 230
Чистий розрив ліквідності	(3 227 173)	3 621 267	(343 290)	1 871 773	1 261	1 923 838
Кумулятивний розрив ліквідності на 31 грудня 2016 р.	(3 227 173)	394 094	50 804	1 922 577	1 923 838	

Відповідність та/або контрольована 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. Строки 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 повертати ці депозити на вимогу вкладника (Примітка 14).

25. Управління капіталом

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

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

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%).

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 об'єкта оподаткування, який ґрунтується на визначенні 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 трансфертному 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 консолідовану фінансову звітність у разі, якщо податковим органам вдасться відстояти 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 відємного 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 нерезидента-пов'язаної особи, а також встановили заниження 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 капітальних витратах. Зобов'язання по капітальних витратах. Станом на 31 грудня 2017 року Банк мав 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 тисячі гривень).

26. Умовні та інші зобов'язання (продовження)

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
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

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 наражається 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.

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

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

Банк відстежує 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>	31 грудня 2017р.	31 грудня 2016р.
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

26. Умовні та інші зобов'язання (продовження)

Загальна договірна сума невиконаних зобов'язань з надання кредитів, зобов'язань, пов'язаних з діяльністю з андеррайтингу, акредитивів, авалування 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 2017 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>	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Українські гривні	388 475	247 205
Долари США	57 625	98 606
Євро	84 873	142 687
Інші валюти	19 944	3 870
Всього	550 917	492 368

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

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

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>	Прим.	31 грудня 2017 р.		31 грудня 2016 р.	
		Активи у заставі	Відповідне зобов'язання	Активи у заставі	Відповідне зобов'язання
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
Всього		266 200	270 771	2 963 368	3 023 447

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.

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 тисяч гривень (у 2016 році - прибуток у сумі 84 тисяч гривень) від похідних фінансових інструментів за конвертованими кредитами, введеними у 2012 році), прибуток у сумі 507 773 (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:

<i>У тисячах українських гривень</i>	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 якості "default"	-	-	-	-
Всього не прострочених та не знецінених	-	-	2 624	2 624

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	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	-	-	455	455
- Похідні фінансові інструменти середньої якості	-	-	-	-
- Похідні фінансові інструменти низької якості	-	-	-	-
- Похідні фінансові інструменти якості "default"	-	517	-	517
Всього не прострочених та не знецінених	-	517	455	972

* У 2017 році справедлива вартість валютних деривативів на умовах спот обліковувалася на рахунках, що входили до статті Інші фінансові та нефінансові активи і становила 23 тис. грн.

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 (і є активами) або потенційно невигідні умови (і є зобов'язаннями) у результаті коливання процентних ставок на ринку, валютних курсів або інших змінних чинників, пов'язаних з цими інструментами. Загальна справедлива вартість похідних фінансових інструментів може час від часу значно змінюватися.

Справедливу вартість дебіторської або кредиторської заборгованості за 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
<i>У тисячах українських гривень</i>				
Контракти валютного свопу: справедлива вартість на звітну дату				
- 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)	-
Чиста справедлива вартість контрактів валютних деривативів (Примітка 27)	2 624	(7 196)	455	7 820

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

28. Справедлива вартість фінансових інструментів

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	2017 рік		2016 рік	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
ФІНАНСОВІ АКТИВИ, ВІДОБРАЖЕНІ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ ВАРТІСТЮ				
Грошові кошти та їх еквіваленти				
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
Кошти в інших фінансових установах				
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в інших фінансових установах	4 775 365	4 775 365	9 298 577	9 298 577
Строкові розміщення коштів в інших фінансових установах	8 449 677	8 449 677	4 569 733	4 570 730
Кредити та заборгованість клієнтів				
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	546 646	546 646	443 569	443 569
ФІНАНСОВІ АКТИВИ, ВІДОБРАЖЕНІ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ				
Цінні папери в портфелі банку на продаж				
Державні облигації України	-	-	-	-
Депозитні сертифікати НБУ	3 290 255	3 290 255	3 506 686	3 506 686
Акції компаній, що котируються на ринку	-	-	-	-
Акції компаній, що не котируються на ринку	1 260	1 260	1 260	1 260
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	263 793	263 793	345 783	345 783
Похідні фінансові інструменти	2 601	2 601	972	972
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	43 727 401	42 016 487	42 853 068	41 728 507

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)
Примітки до 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:

	2017 рік		2016 рік	
	Балансова вартість	Балансова вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
<i>У тисячах українських гривень</i>				
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, ВІДОБРАЖЕНІ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ ВАРТІСТЮ				
Кошти інших фінансових установ				
- Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших фінансових установ	60 079	60 079	13 054	13 054
- Кредити, отримані від інших фінансових установ	7 019	5 285	9 037	7 763
Кошти клієнтів				
Поточні рахунки/рахунки до запитання				
- Кошти роздрібних клієнтів	21 339 688	21 339 688	17 728 670	17 728 670
- Кошти корпоративних клієнтів	10 201 291	10 201 291	8 575 195	8 575 195
Строкові кошти				
- Кошти роздрібних клієнтів	1 616 753	1 602 789	2 264 170	2 244 613
- Кошти корпоративних клієнтів	3 053 547	3 034 281	7 856 069	7 806 504
Заборгованість перед Національним банком України	-	-	-	-
Випущені боргові цінні папери				
Боргові цінні папери, випущені на внутрішньому ринку	-	-	-	-
Субординований борг				
- Субординований борг	3 108 868	3 075 267	3 830 585	3 790 129
Інші фінансові зобов'язання	648 356	648 356	591 923	591 924
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, ВІДОБРАЖЕНІ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ				
Похідні фінансові інструменти	7 196	7 196	60 527	60 527
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	40 042 797	39 974 232	40 929 230	40 818 379

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 припущень, що не підкріплені 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 фінансової звітності

28. Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

Рівні в ієрархії справедливої вартості, відповідно до яких класифікується справедлива вартість фінансових інструментів, відображених 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)
<i>У тисячах українських гривень</i>						
Фінансові активи						
Цінні папери в портфелі банку на продаж						
Державні облигації України	-	-	-	-	-	-
Депозитні сертифікати	-	3 290 255	-	-	3 506 686	-
Облігації компаній	-	-	-	-	-	-
Акції компаній, що котируються на ринку	-	-	-	-	-	-
Акції компаній, що не котируються на ринку	-	1 260	-	-	1 260	-
Інші фінансові активи						
Контракти валютних деривативів	-	2 601	-	-	455	-
Похідні інструменти за конвертованими кредитами	-	-	-	-	-	517
Похідні інструменти за дебіторською заборгованістю за фінансовим лізингом	-	-	-	-	-	-
Всього фінансових активів, відображених за справедливою вартістю	-	3 294 116	-	-	3 508 401	517
Фінансові зобов'язання						
Контракти валютного свопу	-	7 196	-	-	60 527	-
Всього фінансових зобов'язань, відображених за справедливою вартістю	-	7 196	-	-	60 527	-

Справедлива вартість цінних паперів у сумі 3 291 515 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 призвела б до прямої зміни збитків мінус прибутки від зміни справедливої вартості, визнаних у складі інших сукупних доходів, у сумі 32 915 тисяч гривень.

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

28. Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

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

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

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

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

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 розміщуються за фіксованою процентною ставкою і не мають ринкових котирувань, базується на розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоках, дисконтованих 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>	2017 рік	2016 рік
Кошти в інших фінансових установах – Примітка 8		
Депозити «овернайт» та короткострокові розміщення коштів в інших фінансових установах	-	-
Договори зворотного «репо» з іншими банками	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів – Примітка 9		
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
Заборгованість перед іншими фінансовими установами – Примітка 13		
Кредити, отримані від інших фінансових установ	17,27 % річних	14,41 % річних
Кошти клієнтів – Примітка 14		
Кошти корпоративних клієнтів	0.01% - 8% річних	1% - 17% річних
Кошти роздрібних клієнтів	0.01% - 6% річних	1% - 20% річних
Субординований борг - Примітка 16		
	2 % річних	2% річних

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 вивірення класів фінансових активів з цими категоріями оцінки станом на 31 грудня 2017 року:

	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи для подальшого продажу	Торгові активи	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>				
Активи				
<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>	13 225 042	-	-	13 225 042
<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>		3 555 308	-	3 555 308
<i>Інші фінансові активи:</i>				
- Інші фінансові активи	546 646	-	-	546 646
Всього фінансових активів	40 169 492	3 555 308	2 601	43 727 401
Нефінансові активи				2 384 496
Всього активів				46 111 897

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

29. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки (продовження)

Нижче в таблиці показано 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
<i>У тисячах українських гривень</i>				
Активи				
<i>Грошові кошти та Кошти в Національному банку України</i>	4 007 876	-	-	4 007 876
<i>Кошти в інших фінансових установах</i>	13 868 310	-	-	13 868 310
<i>Деривативи</i>	-	-	972	972
Кредити та заборгованість клієнтів				
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>		3 853 729	-	3 853 729
Інші фінансові активи:				
- Інші фінансові активи	443 568	-	-	443 569
Всього фінансових активів	38 998 366	3 853 729	972	42 853 068
Нефінансові активи				2 514 356
Всього активів				45 367 424

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.

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:

	Материнськ а компанія	Ключовий управлін- ський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані сторони	Асоційовані компанії
<i>У тисячах українських гривень</i>					
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	4 094 512	-	1 016 796	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів					
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	-	-	-	50 217	213 575
Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-
Інші активи	179	-	-	-	22
Заборгованість перед іншими банками					
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	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів					
Поточні рахунки	-	13 730	7 715	62 079	2 027
Строкові кошти у гривні (процентні ставки за угодою: 0,5% - 9,5%)	-	-	22 699	5 903	533
Строкові кошти у доларах США	-	-	-	-	-
Строкові кошти у Івро	-	-	-	-	-
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.

30. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

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

	Материнська компанія	Ключовий управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані сторони	Асоційовані компанії
<i>У тисячах українських гривень</i>					
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)	(727)	(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	96	(14)
Комісійні доходи	9	67	340	207	13 700
Комісійні витрати	-	-	(1 901)	-	-
Інші операційні витрати	(15 664)	(31)	(12 482)	-	(610)
Інші операційні доходи	-	10	-	40	-
Доходи/(витрати) від інвестицій в дочірні та асоційовані компанії	-	-	-	(74 997)	-

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

	Материнська компанія	Ключовий управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані сторони	Асоційовані компанії
<i>У тисячах українських гривень</i>					
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:

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

30. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

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

	Материнська компанія	Ключовий управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані сторони	Асоційовані компанії
<i>У тисячах українських гривень</i>					
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	2 549 530	-	6 367 435	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів					
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)	-
Інвестиції, обліковані за методом участі в капіталі	-	-	-	132 207	213 575
Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-
Інші активи	455	-	-	-	1 028
Заборгованість перед іншими банками					
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	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів					
Поточні рахунки	-	6 565	11 930	38 102	2 053
Строкові кошти у гривні (процентні ставки за угодою: 8% - 9,5%)	-	250	41 738	10 229	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 фінансової звітності

30. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

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

	Материнська компанія	Ключовий управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані сторони	Асоційовані компанії
<i>У тисячах українських гривень</i>					
Процентні доходи за коштами в інших банках	10 029	-	74	-	-
Процентні доходи за кредитами та заборгованістю клієнтів	-	961	-	963	-
Процентні витрати за коштами клієнтів	-	(140)	(5 974)	(1 059)	(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	224	196	412	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	-	-	-	101	-

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

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

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

31. 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.



Ф. Дюмель

С.Є.Бабій