

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

**Консолідована звітність банківської групи  
та звіт незалежних аудиторів**

**31 грудня 2017 року**

ТОВ “Українська аудиторська служба”



Свідоцтво Аудиторської палати України №2013

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

E-mail: uas@ukr.net  
[www.auditua.com.ua](http://www.auditua.com.ua)

ООО “Украинская аудиторская служба”

Свидетельство Аудиторской палаты Украины №2013

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

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**  
за результатами аудиту  
річної консолідований звітності Банківської групи  
**ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА**  
**«УКРСИББАНК»**  
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

*Акціонерам ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРСИББАНК»  
Національному банку України*

**Думка**

Ми провели аудит річної консолідований звітності Банківської групи ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРСИББАНК» (надалі – «Банківська група»), що складається з консолідованиого звіту про фінансовий стан (баланс) на 31 грудня 2017 року, консолідованиого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (консолідований звіт про фінансові результати) за 2017 рік, консолідованиого звіту про зміни у власному капіталі за 2017 рік, та консолідованиого звіту про рух грошових коштів за 2017 рік і приміток до консолідований звітності, включаючи виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, річна консолідована звітність Банківської групи, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банківської групи на 31 грудня 2017 року, її консолідовани фінансові результати і консолідований рух грошових коштів за 2017 рік, відповідно до вимог розділу IV «Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп», затвердженого постановою Правління Національного банку України №254 від 20.06.2012 року, з врахуванням вимог, визначених «Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженою постановою Правління Національного банку України №373 від 24.10.2011 року.

**Основа для висловлення думки**

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

### **Пояснювальний параграф**

#### **Основа обліку та обмеження у використанні**

Ми звертаємо увагу на Примітку 3 «Основа подання інформації та основні принципи облікової політики» до цієї консолідований звітності Банківської групи, в якій описується основа складання і подання звітності. Консолідована звітність Банківської групи була підготовлена з метою забезпечення дотримання відповідальною особою вимог Національного банку України відповідно до Положення Національного банку України «Про порядок регулювання діяльності банківських груп», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 20.06.2012 р. №254. Через це звітність, що додається, не може використовуватись для інших цілей. Наша думка не містить застережень стосовно даного питання.

### **Ключові питання аудиту**

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

Ми виконали обов'язки, що описані в розділі нашого звіту «Відповідальність аудитора за аудит консолідований звітності Банківської групи», в тому числі щодо цих питань. Відповідно, наш аудит включав виконання процедур, розроблених у відповідь на нашу оцінку ризиків суттєвого викривлення звітності. Результати наших аудиторських процедур, в тому числі процедур, що були виконані під час розгляду зазначених нижче питань, служать основою для висловлення думки щодо річної консолідований 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 та суб'єктивною природою суджень, які застосовуються при розрахунку знецінення. Інформація щодо значущих облікових політик наведена в Примітках 3, а в Примітках 9, 10, 24 представлено розкриття відповідної фінансової інформації.

Наші аудиторські процедури включають, 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 включають оцінку доречності моделей, що використовуються для розрахунку

витрат на знецінення, процес визначення основних припущенів і визначення кредитів, які включаються до такого розрахунку. Ми також розглянули прийнятність суджень управлінського персоналу щодо методології розрахунку, сегментації, економічних факторів і суб'єктивних припущенів, історичні показники збитків та оцінку відшкодування активів та реалізації забезпечення.

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

#### *Відстрочені податкові активи*

Прогнозуванню майбутнього оподатковуваного прибутку, проти якого відстрочені податкові активи можуть бути визнані, притаманна невизначеність. При підготовці цих прогнозів, 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 746 105 тис. грн. та 1 073 140 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 та наші знання про бізнес.

#### **Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за консолідовану звітність Банківської групи**

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

При складанні комбінованої річної консолідованої звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банківської групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банківську групу чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом звітування Банківської групи.

## **Відповідальність аудитора за аudit консолідований звітності Банківської групи**

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що річна консолідована звітність Банківської групи 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 аudit, 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 річної консолідованої звітності.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення річної консолідованої звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аuditу, 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 Банківську групу припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст річної консолідованої звітності виключно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та подій, 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 аuditу та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аuditу.

Ми також надаємо управлінському персоналу 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 застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась управлінському персоналу, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту річної консолідований 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.

**Керівник завдання з аудиту**

*Г.Г.* /Замкова Г.Г./

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

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

*Т.М.* /Вакуленко Т.М./

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



30 травня 2018 року

---

## ЗМІСТ

### ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ

### КОНСОЛІДОВАНА ЗВІТНІСТЬ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ

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

### Примітки до консолідованої звітності банківської групи

1. Інформація про Банківську групу.....	5
2. Умови, в яких працює Банківська група .....	9
3. Основа подання інформації та основні принципи облікової політики .....	9
4. Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики .....	18
5. Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень .....	18
6. Нові положення бухгалтерського обліку .....	19
7. Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви .....	20
8. Кошти в інших фінансових установах .....	22
9. Кредити та заборгованість клієнтів .....	24
10. Цінні папери в портфелі банку на продаж та інвестиції в асоційовані і дочірні компанії .....	31
11. Майно, обладнання і нематеріальні активи .....	33
12. Інші фінансові та не фінансові активи .....	34
13. Заборгованість перед іншими фінансовими установами .....	35
14. Кошти клієнтів .....	36
15. Резерви за зобов'язаннями та інші зобов'язання .....	37
16. Субординований борг .....	38
17. Статутний капітал .....	39
18. Процентні доходи та витрати .....	41
19. Комісійні доходи та витрати .....	42
20. Адміністративні та інші операційні витрати .....	43
21. Витрати на податок на прибуток .....	44
22. Прибуток на акцію .....	47
23. Аналіз за сегментами .....	48
24. Управління фінансовими ризиками .....	52
25. Управління капіталом .....	68
26. Умовні та інші зобов'язання .....	69
27. Похідні фінансові інструменти .....	72
28. Справедлива вартість фінансових інструментів .....	74
29. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки .....	79
30. Операції з пов'язаними сторонами .....	81
31. Основні Склад учасників іноземної банківської групи на території України та інформація щодо її учасників .....	85
32. Події після закінчення звітного періоду .....	87

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

У тисячах українських гривень	Прим.	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
<b>Активи</b>			
Грошові кошти	7	1 951 918	1 943 461
Кошти в Національному банку України		2 224 482	2 064 415
Кошти в інших фінансових установах	8	13 277 358	13 898 669
Деривативи	27	2 601	972
Кредити та заборгованість клієнтів	9	22 223 062	20 680 373
Цінні папери в портфелі банку на продаж та інвестиції в асоційовані і дочірні компанії	10	3 548 931	3 765 050
Майно та обладнання	11	1 100 680	1 049 783
Інвестиційна нерухомість		16 654	32 379
Нематеріальні активи		258 238	231 389
Відстрочений податковий актив та аванси з поточного податку на прибуток		746 105	1 082 665
Інші фінансові та не фінансові активи	12	829 750	580 479
Активи на продаж		-	-
<b>Усього активів</b>		<b>46 179 779</b>	<b>45 329 635</b>
<b>Забов'язання</b>			
Заборгованість перед іншими фінансовими установами	13	67 098	318 728
Деривативи	27	7 196	60 527
Кошти клієнтів	14	36 174 618	36 341 133
Резерви за зобов'язаннями та інші зобов'язання	15	1 194 394	968 997
Субординований борг	16	3 108 868	3 830 585
Відстрочені податкові зобов'язання		-	39
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>40 552 174</b>	<b>41 520 009</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	17	5 081 998	5 081 998
Емісійні різниці		850 198	850 198
Резерви переоцінки		3 321	2 708
Накопичений прибуток / (непокритий збиток)		(307 943)	(2 125 309)
Неконтрольована частка		31	31
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>5 627 605</b>	<b>3 809 626</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>46 179 779</b>	<b>45 329 635</b>

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління АТ «УкрСиббанк»

В.о. Головного бухгалтера –

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

“25” травня 2018 р.

Виконавець:

Т.Ю. Чмерук

тел. (044) 537 4923



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

У тисячах українських гривень	Прим.	За 12 місяців 2017 р.	За 12 місяців 2016 р.
Процентні доходи	18	3 239 146	4 005 814
Процентні витрати	18	(611 783)	(1 250 592)
Комісійні доходи	19	1 971 450	1 616 041
Комісійні витрати	19	(454 781)	(326 468)
Результат від переоцінки іноземної валюти, торгових операцій з іноземною валютою та деривативами		506 399	507 644
Результат від операцій з фінансовими активами банку на продаж		7 686	13 423
Доходи/(витрати) від іншої діяльності		(3 773)	60 514
Доходи/(витрати) від інвестицій в дочірні та асоційовані компанії		-	-
<b>Чистий дохід від банківської діяльності</b>		<b>4 654 344</b>	<b>4 626 376</b>
Витрати, пов'язані з персоналом		(1 346 225)	(1 082 062)
Адміністративні та інші операційні витрати	20	(895 669)	(760 385)
Амортизація приміщення, вдосконалень орендованого майна, обладнання та нематеріальних активів		(212 774)	(185 579)
<b>Сукупний операційний дохід / (збиток)</b>		<b>2 199 676</b>	<b>2 598 350</b>
Резерв на знецінення кредитів, цінних паперів у портфелі банку на продаж, забор'язань пров'язаних з кредитуванням та інших		(382 677)	(3 599 467)
<b>Чистий операційний дохід / (збиток)</b>		<b>1 816 999</b>	<b>(1 001 117)</b>
Чистий дохід від необоротних активів		339 035	25 421
Дохід/збиток від активів, що утримуються на продаж		-	-
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		<b>2 156 034</b>	<b>(975 696)</b>
Витрати на податок на прибуток	21	(337 523)	(58 499)
<b>Чистий прибуток/(збиток) за звітний період</b>		<b>1 818 511</b>	<b>(1 034 195)</b>
<i>Інший сукупний дохід після оподаткування за звітний період:</i>		613	1 356
Інвестиції в портфелі банку на продаж:			
- Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		613	1 356
- Дохід за вирахуванням витрат на вибуття та знецінення		-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		-	-
<b>Усього сукупного доходу за звітний період</b>		<b>1 819 124</b>	<b>(1 032 839)</b>
Прибуток/ (збиток), що належить:			
Власникам банку		1 818 511	(1 034 195)
Неконтрольованій частці		-	-
<b>Прибуток/ (збиток) за рік</b>		<b>1 818 511</b>	<b>(1 034 195)</b>
<i>Усього сукупних прибутків/ (збитків), що належать:</i>			
Власникам банку		1 819 124	(1 032 839)
Неконтрольованій частці		-	-
<b>Усього сукупних прибутків/ (збитків) за рік</b>		<b>1 819 124</b>	<b>(1 032 839)</b>

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління АТ «УкрСиббанк»

В.о. Головного бухгалтера –

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

“25” травня 2018 р.

Виконавець:

Т.Ю. Чмерук

тел. (044) 537 4923



Ф. Дюмель

С.Є.Бабій

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)**  
**Консолідований Звіт про зміни у власному капіталі банківської групи за 2017 рік**

У тисячах українських гривень

При- мітк и	Належить власникам банку						Некон- трольовані частка	Усього власного капіталу
	Статут- ний капітал	Емісійні різниці	Резерви переоцінки цінних паперів в портфелі на продаж	Накопичений прибуток/ (збиток)	Усього			
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на 31 грудня 2015 р.	1 787 069	850 229		1 352	(1 091 114)	1 547 536	31	1 547 567
Інвестиції для подальшого продажу:								
- прибутки мінус збитки від зміни справедливої вартості		-	-	14 779	-	-	14 779	-
- прибутки мінус збитки, перенесені на прибуток або збиток при реалізації або знеціненні		-	-	(13 423)	-	-	(13 423)	-
Податок на прибуток, визнаний у складі капіталу	21	-	-	-	-	-	-	-
Інші сукупні доходи		-	-	1 356	-	-	1 356	-
Прибуток/ (збиток) за рік		-	-	-	(1 034 195)	(1 034 195)	-	(1 034 195)
Всього сукупних доходів за 2016 рік		-	-	1 356	(1 034 195)	(1 032 839)	-	(1 032 839)
Вибуття дочірніх		-	-	-	-	-	-	-
Зміна частки участі в дочірніх підприємствах		-	-	-	-	-	-	-
Емісія акцій	17	3 294 929	(31)			3 294 898	-	3 294 898
Залишок на 31 грудня 2016 р.	5 081 998	850 198		2 708	(2 125 309)	3 809 595	31	3 809 626
Інвестиції для подальшого продажу:								
- прибутки мінус збитки від зміни справедливої вартості		-	-	8 299	-	8 299	-	8 299
- прибутки мінус збитки, перенесені на прибуток або збиток при реалізації або знеціненні		-	-	(7 686)	-	(7 686)	-	(7 686)
Податок на прибуток, визнаний у складі капіталу	21	-	-	-	-	-	-	-
Інші сукупні доходи		-	-	613	-	613	-	613
Прибуток/ (збиток) за рік		-	-	-	1 818 511	1 818 511	-	1 818 511
Всього сукупних доходів за 2017 рік		-	-	613	1 818 511	1 819 124	-	1 819 124
Вибуття дочірніх		-	-	-	(1 145)	(1 145)	-	(1 145)
Зміна частки участі в дочірніх підприємствах		-	-	-	-	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2017 р.	5 081 998	850 198		3 321	(307 943)	5 627 574	31	5 627 605

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



“25” травня 2018 р.

Виконавець:

Т.Ю. Чмерук

тел. (044) 537 4923

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

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності</b>			
Процентні доходи, отримані за кредитами та депозитами	18	2 859 868	3 253 238
Процентні доходи, отримані за цінними паперами	18	337 085	694 114
Проценти витрати, що сплачені	18	(645 359)	(1 237 292)
Доходи/витрати, отримані від торгових операцій з іноземною валютою та похідних фінансових інструментів		35 441	(181 018)
Комісійні доходи, що отримані	19	1 928 715	1 588 432
Комісійні витрати, що сплачені	19	(315 233)	(326 468)
Інші отримані операційні доходи		1 644	178 827
Витрати, пов'язані з персоналом, сплачені	20	(1 398 840)	(1 094 067)
Адміністративні та інші операційні витрати сплачені	20	(895 979)	(965 913)
Податки сплачені	21	(2 082)	(840)
<b>Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		1 905 260	1 909 013
<b>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</b>			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкового резерву	7	(1 445 451)	(235 173)
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших фінансових установах	8	(3 860 568)	(4 197 104)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	9	(1 069 601)	(2 170 661)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	12	(207 105)	(120 796)
Чисте (збільшення)/зменшення заборгованості перед іншими фінансовими установами	13	46 874	49 894
Чисте (збільшення)/зменшення коштів клієнтів	14	(1 039 959)	1 584 923
Чисте (збільшення)/зменшення інших зобов'язань	15	106 370	67 770
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>		(5 564 180)	(3 112 134)
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності</b>			
Придбання цінних паперів в портфель банку на продаж	10	(177 113 000)	(267 386 615)
Надходження від реалізації цінних паперів в портфелі банку на продаж	10	177 343 000	270 448 634
Придбання приміщень, обладнання і нематеріальних активів, та вдосконалення орендованого майна	11	(295 407)	(560 118)
Надходження від продажу приміщень та обладнання	11	44 213	370 455
Надходження від продажу дочірніх компаній		5 771	-
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності</b>		(15 423)	2 872 356
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності</b>			
Погашення власних боргових цінних паперів			-
Погашення інших запущених коштів		(2 018)	(10 907)
Погашення субординованого боргу		(816 205)	(4 679 760)
Емісія акцій		-	3 294 898
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності</b>		(818 223)	(1 395 769)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		579 815	2 261 201
<b>Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>		(5 818 011)	625 654
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		12 550 915	10 756 715
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року</b>	7	6 732 904	11 382 369

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління АТ “УкрСиббанк”

В.о. Головного бухгалтера –

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

“25” травня 2018 р.

Виконавець:

Т.Ю. Чмерук

тел. (044) 537 4923



Ф. Дюмель

С.Є.Бабій

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

---

**1. Інформація про Банківську групу**

Ця консолідована звітність банківської групи підготовлена відповідно до вимог пункту 2.3 глави 2 розділу VI Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затверджено постановою Правління Національного банку України №254 від 20.06.2012(зі змінами), з використанням методів та процедур консолідації, визначених Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженою постановою Правління Національного банку України №373 від 24.10.2011(зі змінами) за 2017 фінансовий рік Публічного акціонерного товариства «УкрСиббанк» (далі – «УкрСиббанк»/Банк або «Компанія») та учасників банківської групи (далі разом – «Банківська група»).

Банківською групою є група юридичних осіб, які мають спільногоконтролера та складається із:

- 1) материнського банку та його українських та іноземних дочірніх та/або асоційованих компаній, які є фінансовими установами,  
або
- 2) двох чи більше фінансових установ для яких банківська діяльність є переважною.

**Інформація про іноземну банківську групу**

1. Дані про іноземну банківську групу:

1.1. Найменування іноземної банківської групи (за наявності): без назви

1.2. Адреса в мережі Інтернет (веб-сайт): <http://www.ukrsibbank.com>.

1.3. Повне ім'я та посада уповноваженого представника міжнародної банківської групи: Домінік Меню, Голова представництва БНП Паріба в Україні.

1.4. Контактна інформація іноземної банківської групи

1.4.1. Адреса: 04070, м.Київ, вул. Андріївська, 2/12.

1.4.2. Електронна пошта [dominique.menu@bpnparibas.com](mailto:dominique.menu@bpnparibas.com).

2. Міжнародна банківська група, частиною якої є іноземна банківська група:

2.1. Інформація про міжнародну банківську групу

2.1.1. Повне найменування (за наявності): BNP Paribas Group.

2.1.2. Скорочене офіційне найменування (за наявності): BNPP Group.

2.1.3. Адреса в мережі Інтернет (веб-сайт): <http://www.bnpparibas.com>.

2.1.4. Країна походження: Франція.

2.1.5. Орган нагляду, що здійснює нагляд на консолідований основі: Орган пруденційного нагляду Банку Франції.

2.1.6. Країна основної діяльності: Франція.

2.1.7. Кількість країн, у яких розташовані учасники міжнародної банківської групи: ≈ 80 (вісімдесят).

2.1.8. Найменування найбільш важливих країн в плані діяльності, де є дочірня або асоційована компанія групи (до десяти країн): Франція, Італія, Бельгія, Люксембург.

2.2. Основні фінансові показники міжнародної банківської групи

2.1. Загальні активи: 1 960 252 млн. євро (31.12.2017)

2.2.2. % частка банківської діяльності: Інформацію не надано міжнародною банківською групою.

2.2.3. % частка страхової діяльності: Інформацію не надано міжнародною банківською групою.

2.2.4. % частка небанківської фінансової діяльності (крім страхової): Інформацію не надано міжнародною банківською групою.

2.2.5. Регулятивний капітал 94,7 млрд.євро (31.12.2017)

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

---

**1. Інформація про Банківську групу (продовження)**

- 2.2.6. Достатність регулятивного капіталу: 14.8%, (Н2=8% за законом Франції в редакції Положення ЄС 91-05).
- 2.2.7. Фінансовий результат: 11 310 млн.євро (прибуток до оподаткування) (31.12.2017)
- 2.2.8. Останній аудит фінансової звітності: 31.12.2017 року.
- 2.3. Інформація про головну фінансову установу міжнародної банківської групи
- 2.3.1. Повне найменування: BNP Paribas.
- 2.3.2. Скорочене офіційне найменування (за наявності): BNPP.
- 2.3.3. Країна реєстрації: Франція.
- 2.3.4. Орган, що здійснює індивідуальний нагляд: Орган пруденційного нагляду Банку Франції
- 2.3.5. Країна основної діяльності: Франція.
- 2.3.6. Основний вид фінансової діяльності: роздрібні банківські послуги, корпоративні та інвестиційні банківські послуги.

**Склад іноземної банківської групи АТ «УкрСиббанк» станом на кінець дня 31.12.2017 визначений у наступному складі:**

- БНП Паріба (BNP Paribas SA (Франція) (код 662 042 449) - материнська компанія та контролер банківської групи.
- АТ «УкрСиббанк» (код 09807750)- відповідальна особа банківської групи;
- Приватне АТ «СК «Кардіф» (код 34538696)- страхова компанія;
- ТОВ «Українська лізингова компанія» (далі ТОВ «УЛК») (код-30575865) – надає послуги фінансування обладнання компаніям середнього бізнесу;
- Приватне акціонерне товариство «Компанія з управління активами – адміністратор пенсійного фонду «УкрСиб Ессет Менеджмент» (далі ПрАТ «КУА «УкрСиб Ессет Менеджмент») (код 32799200)– вид діяльності – біржові операції з фондовими цінностями, а також компанія являється адміністратором пенсійного фонду «УкрСиб Ессет Менеджмент».
- Товариство з обмеженою відповідальністю «УкрСиб-Фінанс» (код-32338678) - надає послуги з фінансового лізингу.

Контролером банківської групи є БНП Паріба (BNP Paribas SA (Франція)). Контролер забезпечує визначення банківською групою відповідальної особи та подання нею до Національного банку України (далі: НБУ) відповідного пакета документів, для погодження відповідальної особи (до дня погодження НБУ відповідальною особи, відповідальною особою є банк - учасник банківської групи з найбільшим значенням активів за останній звітний період (квартал)).

АТ «УкрСиббанк» є відповідальною особою банківської групи, функціями якої є забезпечення:

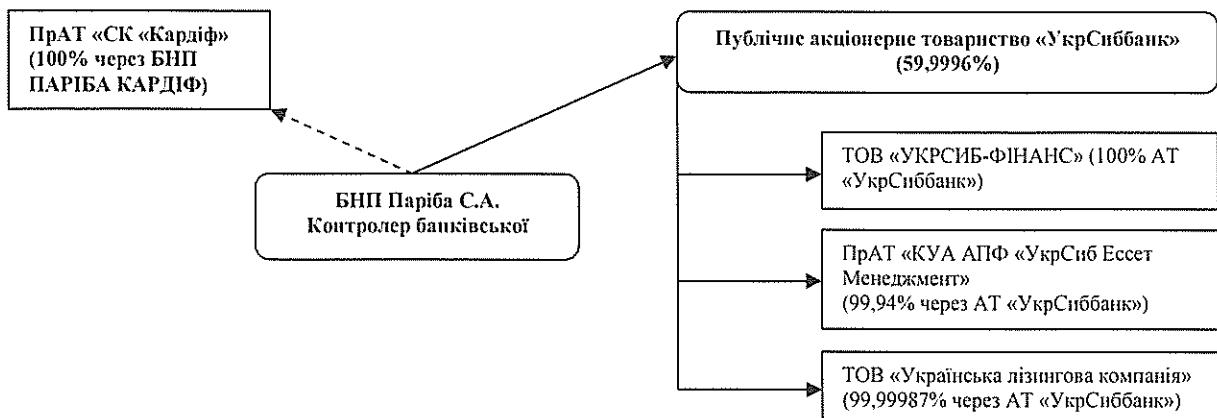
- ефективної системи корпоративного управління в банківській групі, яка сприятиме ефективному управлінню діяльністю банківської групи, визначенням стратегії та цілей банківської групи, обмеженню ризиків банківської групи;
- ефективної системи управління ризиками в банківській групі, що передбачає забезпечення надійного процесу виявлення, оцінки, контролю та моніторингу всіх видів ризиків у банківській групі та її підроках ефективної системи внутрішнього контролю в банківській групі, яка має забезпечити дотримання учасниками банківської групи вимог законодавства, ефективність управління активами і пасивами, ризиками, достовірність, повноту і своєчасність складання та надання фінансової, статистичної та іншої звітності, запобігання шахрайству;
- облікових процедур, які визначають принципи, методи складання та подання банківською групою статистичної та фінансової звітності;
- наявності інформаційних систем, які забезпечують оброблення даних, аналіз, представлення, збереження та захист інформації, передавання відповідних даних та повідомлень;
- складання та подання консолідованої звітності, субконсолідованої звітності та інформації відповідно до вимог нормативно-правових актів НБУ;

дотримання вимог нормативно-правових актів НБУ щодо достатності регулятивного капіталу, інших економічних нормативів, лімітів та обмежень стосовно певних видів діяльності, у тому числі щодо діяльності на території інших держав.

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

**1. Інформація про Банківську групу (продовження)**

Структура власності іноземної банківської групи станом на кінець дня 31.12.2017р.:



Склад іноземної банківської групи АТ «УкрСиббанк» станом на кінець дня 31.12.2017 визначений у наступному складі:

- БНП Паріба (BNP Paribas SA (Франція) (код 662 042 449) - материнська компанія та контролер банківської групи.
  - АТ «УкрСиббанк» (код 09807750)- відповідальна особа банківської групи;
  - Приватне АТ «СК «Кардіф» (код 34538696)- страхова компанія;
  - ТОВ «Українська лізингова компанія» (далі ТОВ «УЛК») (код-30575865) – надає послуги фінансування обладнання компаніям середнього бізнесу;
  - Приватне акціонерне товариство «Компанія з управління активами – адміністратор пенсійного фонду «УкрСиб Ессет Менеджмент» (далі ПрАТ «КУА «УкрСиб Ессет Менеджмент») (код 32799200)– вид діяльності – біржові операції з фондовими цінностями, а також компанія являється адміністратором пенсійного фонду «УкрСиб Ессет Менеджмент».
  - Товариство з обмеженою відповідальністю «УкрСиб-Фінанс» (код-32338678) - надає послуги з фінансового лізингу.

Виходячи з рівня контролю Банка в капіталі учасників банківської групи, Банк не має істотного впливу на фінансову звітність та потенційного права голосу у капіталі учасників банківської групи, що є у власності материнської компанії.

Склад іноземної банківської групи АТ «УкрСиббанк» станом на кінець дня 31.12.2016 визначений у наступному складі:

- БНП Паріба (BNP Paribas SA (Франція) (код 662 042 449) - материнська компанія та контролер банківської групи.
  - АТ «УкрСиббанк» (код 09807750)- відповідальна особа банківської групи;
  - Приватне АТ «СК «Кардіф» (код 34538696)- страхова компанія;
  - ТОВ «Українська лізингова компанія» (далі ТОВ «УЛК») (код-30575865) – надає послуги фінансування обладнання компаніям середнього бізнесу;
  - Приватне акціонерне товариство «Компанія з управління активами – адміністратор пенсійного фонду «УкрСиб Ессет Менеджмент» (далі ПрАТ «КУА «УкрСиб Ессет Менеджмент») (код 32799200)– вид діяльності – біржові операції з фондовими цінностями, а також компанія являється адміністратором пенсійного фонду «УкрСиб Ессет Менеджмент»;
  - Товариство з обмеженою відповідальністю «УкрСиб-Фінанс» (код-32338678) - надає послуги з фінансового лізингу;
  - ТОВ КУА АПФ «УкрСиб Кепітал Менеджмент» (код- 38965647) - вид діяльності- управління активами.

**Інформація про відповідальну особу банківської групи**

Станом на 31 грудня 2016 року материнською компанією Банку є BNP Paribas SA (Франція) (на 31 грудня 2015 року – BNP Paribas SA (Франція)). Станом на 31 грудня 2016 року частка материнської компанії в акціонерному капіталі Банку змінилася з 3 лютого 2016 року 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 та на 31 грудня 2016 року 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.

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

**1. Інформація про Банківську групу (продовження)**

**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;
- запусчення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- запусчення 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;
- запусчення 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.
- (3) Ввезення, вивіз засобів криптографічного захисту інформації і криптосистем.
- (4) Торгівля засобами криптографічного захисту інформації і криптосистемами.

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

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.

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

---

**1. Інформація про Банківську групу (продовження)**

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

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

**2. Умови, в яких працює Банківська група**

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

У першому півріччі ціни на основні експортні продукти сільського господарства залишалися приблизно на незмінному рівні, дещо відновившись після помітного падіння в середині минулого року. В цілому світові ціни на зернові та олійні перебувають на низких 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 geopolітичними загрозами для України. Із отриманням безвізового режиму з ЄС та повною ратифікацією Угоди про асоціацію євроінтеграція України пришвидшилася. Ціни на продукцію гірничо-металургійного комплексу можуть знизитися, проте це очікування уже відображене у прогнозах НБУ. Зростання відсоткових ставок у світі також створює ризики для України, оскільки може спричинити зростання вартості обслуговування зовнішнього боргу. Ризики, пов'язані з конфліктом на Донбасі, залишаються на незмінному рівні.

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

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 Банківської групи. 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**

Консолідована звітність банківської групи складається відповідно до вимог Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління НБУ від 20.06.2012 №254, з використанням методів та процедур консолідації, визначених Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління НБУ від 24.10.2011р. №373, Обліковою політикою Банку та Положенням про складання та подання консолідованої звітності банківської групи №П-FIN-2015-4 від 12.06.2015р.

**Методи консолідації**

Всі компанії, що знаходяться під приватизованим управлінням (доцірні компанії), або на яких виявляється істотний вплив (асоційовані компанії), консолідуються відповідно до визначеного методу консолідації: метод поєднання консолідації або метод обліку по участі в капіталі.

Компанія включається в спектр консолідації за умови, що консолідація такої компанії або підгрупи, для якої дана компанія є материнською компанією, має істотну дію на фінансову звітність в цілому, яка включає всі консолідовани установи.

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

---

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

Вибір методу консолідації, відповідно до якого звітність учасника включається до консолідованої звітності, здійснює материнський банк з урахуванням потенційного права голосу, виходячи з периметра консолідації, тобто рівня контролю консолідованої групи в капіталі кожного учасника, що розраховується як сума величин:

1. питома вага голосів у капіталі учасника, що є у власності материнського банку, у загальній кількості голосів;
2. питома вага голосів у капіталі учасника, що є у власності інших учасників, у загальній кількості голосів.

Консолідована фінансова звітність складається з урахуванням фінансової звітності дочірніх компаній Банку та представництв. Дані звітності дочірніх компаній та представництв включаються до складу консолідованої фінансової звітності материнського банку за методом повної консолідації.

**Метод повної консолідації**

Метод повної консолідації передбачає постатейне об'єднання фінансових звітів материнської компанії і кожної дочірньої компанії шляхом складання статей активів, пасивів, власного капіталу, доходів і витрат (кожна стаття враховується на 100%) з метою розкриття сум суттєвих ризиків.

Складання консолідованої фінансової звітності за методом повної консолідації передбачає наступні дії:

(а) Балансова вартість інвестицій материнської компанії в кожну з дочірніх компаній і частка материнської компанії в капіталі кожній з дочірніх компаній елімінуються, при цьому виділяється гудвіл, який відображається окремою статтею в консолідованиму балансі. Окремо статтею в консолідованому балансі розкривається неконтрольювана частка в чистих активах дочірньої компанії. В консолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід також виділяється неконтрольювана частка в прибутку або збитку дочірньої компанії за звітний період.

(б) З усіх показників розрахункових операцій материнського банку та дочірньої компанії виключається сума внутрішньогруповых операцій (у тому числі доходів, витрат, дивідендів, суму нереалізованих прибутків (збитків) від внутрішньогруповых операцій) та внутрішньогрупового сальдо;

(в) Материнський банк оцінює справедливу вартість ідентифікованих приданих активів та прийнятих зобов'язань, умовних (непередбачених) зобов'язань та розраховує справедливу вартість чистих активів дочірніх компаній на дату придбання. Прибутки і збитки, отримані в результаті внутрішньогрупової реалізації фінансових активів елімінуються, за винятком випадків, коли проданий актив розглядається як знецінений, оскільки в таких випадках знецінення необхідно оцінювати на основі політик бухгалтерського обліку, які застосовуються до типу даних активів.

Банк складає консолідовану фінансову звітність з урахуванням фінансової звітності учасників консолідованої групи з використанням єдиної облікової політики для подібних операцій та інших подій за схожих обставин. Якщо учасник консолідованої групи застосовує облікову політику, що відрізняється від прийнятої консолідованою групою облікової політики, то в його фінансових звітах потрібно здійснити відповідне коригування під час складання консолідованої фінансової звітності з метою узгодження з обліковою політикою Банку.

Банк, у разі придбання протягом звітного року дочірніх компаній, які відповідають критеріям до включення у банківську групу, включає до консолідованої фінансової звітності по банківській групі лише частину доходів і витрат, накопичених з дати придбання/дати отримання контролю (відповідно до вимог Інструкції № 373 (п.3.18 глави 3 розділу III)).

У разі якщо володіння акціями в дочірній компанії Банку зменшується з відповідною зміною статусу дочірньої компанії, то Банк припиняє застосування методу повної консолідації з дати змін інвестицій, виходячи з того, чи він визнає учасника як асоційовану компанію (застосовується метод участі в капіталі), чи класифікує інвестиції як утримувані для продажу.

**Метод участі в капіталі**

Процедура складання консолідованої звітності за методом участі в капіталі полягає в заміні вартості акцій (часток) консолідованиого учасника, відображеній у балансі материнського банку та/або інших учасників, на вартісну оцінку частки участі консолідованої групи в чистих активах консолідованого учасника.

Материнський банк включає фінансові звіти асоційованих компаній, якими володіє консолідована група прямо чи опосередковано, де є суттєвий вплив, до консолідованої фінансової звітності за методом участі в капіталі.

Фінансова звітність асоційованих і дочірніх компаній не підлягає консолідації з фінансовою звітністю Банку у разі, якщо контроль тимчасовий, оскільки придбані пайові цінні папери емітентів, які відповідають визначенням асоційованих або дочірніх компаній банку, утримуються виключно для продажу (у портфелі банку на продаж) протягом 12 місяців з дати придбання, але, якщо продаж не відбувається в цей строк, вони підлягають консолідації з дати первісного придбання з повторною підготовкою звітів за попередній період.

Консолідована фінансова звітність складається з використанням єдиних облікових політик для ідентичних операцій і інших подій за подібних обставин. У випадку якщо асоційована компанія застосовує облікові політики, які відрізняються від прийнятих Групою для обліку ідентичних операцій і інших подій в аналогічних обставинах, слід застосувати відповідні коригування до фінансової звітності асоційованої компанії, якщо така звітність використовується із застосуванням методу участі в капіталі при складанні консолідованої фінансової звітності.

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

**Порядок та принципи складання консолідованої звітності банківської групи**

З метою консолідації фінансової звітності Банк отримує від учасників банківської групи необхідні дані, відповіальність за достовірність і повноту яких несуть компанії - учасники банківської групи.

При цьому, для забезпечення консолідації звітності Банк отримує як індивідуальні звіти учасників банківської групи (які складаються відповідно до чинного законодавства України), так і уніфіковані (індивідуальна інформація учасників, яка використовується для консолідації).

Оскільки, в складі банківської групи не визначено підгрупи, що є об'єктом нагляду на субконсолідований основі (відповідно до ПП НБУ №134), - Банк не складає субконсолідовану звітність.

Для підготовки консолідованої звітності банківської групи постатейно об'єднуються показники фінансової звітності Банку та компаній учасників банківської групи шляхом складання статей активів, пасивів, власного капіталу, доходів і витрат.

Під час складання консолідованої звітності банківської групи, (в т.ч. структура якої є горизонтальною (у складі якої відсутня материнська компанія), в якій учасники мають вкладення у капітал інших учасників групи), здійснюється коригування капіталу та відповідних статей активів (цілком виключаються внутрішньогрупові операції, активи та зобов'язання, включаючи пов'язані з ними прибутки та збитки, що визначені за цими активами).

Якщо учасники банківської групи не мають вкладень в капітал інших учасників групи, то коригування капіталу та відповідних статей активів вважаються такими, що дорівнюють нулю.

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

Активи та зобов'язання, оцінені чи відображені за справедливою вартістю, аналізуються за трьома рівнями ієархії 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, ґрунтуються на власних припущеннях про те, що враховують інші учасники ринку при оцінці справедливої вартості. Оцінка того факту, чи є банківський продукт неліквідним або зазнає значного впливу ризиків моделі, потребує професіональних суджень.

Рівень в ієархії 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 ієархії 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

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

дисконту (премії), та амортизується із застосуванням методу ефективної процентної ставки на рахунок процентних прибутків (збитків) протягом періоду, в якому оціочні параметри, як очікується, залишатимуться не підкрайленими спостереженнями на ринку.

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

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

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

При первісному визнанні фінансові інструменти, віднесені до цих категорій, визнаються за справедливою вартістю, якою є сума, фактично сплачена або отримана, плюс чи мінус витрати на проведення операції, безпосередньо пов'язані з придбанням або випуском фінансового 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 розміщення коштів на міжбанківському ринку включаються до кредитів та заборгованості від кредитних організацій. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, включаються з грошових коштів та їх еквівалентів.

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

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

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

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

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

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

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

Інвестиційні цінні папери, віднесені до категорії фінансових активів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, фінансових активів, утримуваних до погашення, або фінансових активів для подальшого продажу, визнаються на дату здійснення угоди. Незалежно від їх класифікації (за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, кредити та дебіторська заборгованість або 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 ефективної процентної ставки.

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

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

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

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

**Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань.** Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань, з подальшим включенням до балансу лише їхньої чистої суми, може здійснюватися тоді і тільки тоді, коли Банк має юридично визначене право взаємозаліку визнаних сум і намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями. Угоди про продаж та подальший викуп і похідні фінансові інструменти, що є предметом торгових угод з розрахунковими центрами, які відповідають двом критеріям, визначенім 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 непохідну основну угоду; при цьому деякі грошові потоки від комбінованого фінансового інструмента змінюються аналогічно грошовим потокам від окремого похідного інструмента.

Вбудований похідний інструмент відокремлюється від основної угоди та обліковується окремо які 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, ґрунтуються на наявних спостережних даних стосовно наступних подій:

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

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

**Зміни у сумі знецінення.**

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

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

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

Банк може визнавати додаткові резерви під знецінення на колективній основі щодо окремого сектору економіки або географічної області, що зазнали впливу виняткових економічних подій, відповідно до експертного судження підрозділів Банку або Департаменту ризик-менеджменту, яке ґрунтуються на попередньому досвіді. Це може відбуватися, коли наслідки таких подій неможливо оцінити з достатньою точністю для коригування параметрів, застосованих для визначення суми резерву, визначеного 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 помірне зменшення ціни до рівня нижче ціни придбання могло вважатися тривалим явищем, яке свідчить про знецінення, а не є просто наслідком волатильності, притаманної фондовим ринкам, або циклічною зміною тривалістю у декілька років.

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

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

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

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

**Резерв на знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу, зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, та іншої дебіторської заборгованості** включає зміни суми резервів на знецінення цінних паперів з фіксованою доходністю, кредитів та дебіторської заборгованості від клієнтів, кредитних організацій та інших дебіторів, зміни суми фінансування та зобов'язань надати гарантію, збитки за безнадійними кредитами та суми повернення заборгованості за раніше списаними кредитами. До цієї статті також входять збитки від знецінення, визнані у зв'язку з ризиком дефолту контрагентів за 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 рахунку 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 рахунку прибутків та збитків у статті «Чисті процентні доходи». Комісії, які підлягають сплаті або отриманню після здійснення значної операції, визнаються на рахунку прибутків та збитків у повному обсязі в момент здійснення відповідної операції у статті «Комісійні доходи та витрати». Комісії, які підлягають сплаті або отриманню за регулярні послуги, визнаються протягом строку надання послуги також у статті «Комісійні доходи та витрати».

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

**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 проведеним 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 запущених 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.

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

---

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

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

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

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

Прибутки та збитки від 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, удосконалення або розширення такої власності). Усі інші подальші витрати (наприклад, ремонт та технічне обслуговування) відносяться на витрати того року, в якому вони понесені. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за первісною вартістю за мінусом накопиченого зносу та накопичених збитків від знецінення, за наявності.

Припинення визнання інвестиційної власності здійснюється при її 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 оренда.** За договором фінансової оренди орендодавець передає, в основному, всі ризики та переваги від володіння активом орендарю. Ця операція відображається в обліку як кредит, виданий орендарю для фінансування придбання активу.

Теперішня вартість орендних платежів плюс залишкова вартість, за наявності, визнається як дебіторська заборгованість. Чистий дохід, отриманий орендодавцем від оренди, дорівнює сумі процентів за кредитом та обліковується на рахунку прибутків та збитків у статті «Процентний дохід». Орендні платежі розподіляються протягом строку оренди та відносяться на зменшення основної суми та на проценти таким чином, щоб чистий дохід відображав постійну доходність чистої інвестиції в оренду. 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 оренда.** Оперативна оренда – це договір оренди, за яким всі ризики та вигоди володіння активом, в основному, не передаються орендарю.

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

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

---

**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 відпустки, заохочувальні винагороди, участь у прибутку та додаткові виплати; довгострокові виплати, включаючи оплачувану довгострокову відпустку, премії за стаж роботи в Банку та інші види грошових відстрочених компенсацій; виплати при звільненні; пенсійне забезпечення.

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

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

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

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

**Поточні та відстрочені податки**

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

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

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

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

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

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.

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

**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 вільнопривертованою валузтою 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, чиї доходи, фінансові результати та активи перевищують 10% від загальних показників за всіма сегментами, розкриваються окремо. Інформація про принцип розподілу витрат між сегментами подана у Примітці 23.

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

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

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

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

**Безперервність діяльності.** Керівництво Банку підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу 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.

**5. Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень (продовження)**

**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 дослідно, 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 привели до впливу на фінансову звітність Банківської групи за 2017 рік

**6. Нові положення бухгалтерського обліку**

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

Цей стандарт замінить:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	<i>31 грудня 2017 р.</i>	<i>31 грудня 2016 р.</i>
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 «квернайт» в інших фінансових установах (Примітка 8)	4 780 986	9 322 070
Мінус: обов'язкові резерви	(2 224 482)	(779 031)
<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів</b>	<b>6 732 904</b>	<b>12 550 915</b>

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

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	<i>Грошові кошти в касі</i>	<i>Залишки на рахунках в НБУ</i>	<i>Кореспондентські рахунки та депозити «квернайт» в інших фінансових установах</i>	<i>Всього</i>
<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	-	-	918 722	918 722
- Категорія низької якості	-	-	-	-
<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів</b>	<b>1 951 918</b>	<b>2 224 482</b>	<b>4 780 986</b>	<b>8 957 386</b>

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИБАНК» (код 09807750)**  
**Примітки до Консолідованої звітності банківської групи**

---

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

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

У тисячах українських гривень	Грошові кошти в касі	Залишки на рахунках в НБУ	Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в інших фінансових установах	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>				
- Грошові кошти в касі	1 943 461	-	-	1 943 461
- Національний банк України	-	2 064 415	-	2 064 415
- Категорія високої якості	-	-	7 731 891	7 731 891
- Категорія середньої якості	-	-	1 590 179	1 590 179
- Категорія низької якості	-	-	-	-
<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів</b>	<b>1 943 461</b>	<b>2 064 415</b>	<b>9 322 070</b>	<b>13 329 946</b>

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

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

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

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів і обов'язкових резервів за географічним принципом, 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 Консолідованої звітності банківської групи**

**8. Кошти в інших фінансових установах**

<i>У тисячах українських гривень</i>	<i>31 грудня 2017 р.</i>	<i>31 грудня 2016 р.</i>
Кореспондентські рахунки в інших фінансових установах	4 780 986	9 322 070
Короткострокові розміщення в інших фінансових установах	8 509 471	4 645 664
Мінус:резерви під знецінення	(13 099)	(69 065)
 <b>Всього коштів в інших фінансових установах</b>	<b>13 277 358</b>	<b>13 898 669</b>

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

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

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

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

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

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

У тисячах українських гривень	Кошти в інших фінансових установах	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені:</i>		
- Категорія високої якості	11 433 986	11 433 986
- Категорія середньої якості	1 856 471	1 856 471
- Категорія низької якості	-	-
<b>Всього не прострочених та не знецінених</b>	<b>13 290 457</b>	<b>13 290 457</b>
<b>Мінус:резерв під знецінення коштів в інших фінансових установах</b>	<b>(13 099)</b>	<b>(13 099)</b>
<b>Усього коштів в інших фінансових установах за мінусом резервів</b>	<b>13 277 358</b>	<b>13 277 358</b>

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

У тисячах українських гривень	Кошти в інших фінансових установах	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені:</i>		
- Категорія високої якості	10 563 790	10 563 790
- Категорія середньої якості	3 403 944	3 403 944
- Категорія низької якості	-	-
<b>Всього не прострочених та не знецінених</b>	<b>13 967 734</b>	<b>13 967 734</b>
<b>Мінус:резерв під знецінення коштів в інших фінансових установах</b>	<b>(69 065)</b>	<b>(69 065)</b>
<b>Усього коштів в інших фінансових установах за мінусом резервів</b>	<b>13 898 669</b>	<b>13 898 669</b>

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

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

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

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

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

**9. Кредити та заборгованість клієнтів**

<i>У тисячах українських гривень</i>	<i>31 грудня 2017 р.</i>	<i>31 грудня 2016 р.</i>
Іпотечні кредити на купівлю нерухомості	5 843 520	6 820 353
Інші іпотечні кредити	3 478 466	2 319 392
Споживчі кредити	1 960 317	1 310 914
Овердрафти	326 485	230 592
Інші строкові кредити	16 961 627	16 791 593
<b>Всього кредитів та заборгованість клієнтів до знецінення</b>	<b>28 570 415</b>	<b>27 472 844</b>
Мінус:резерв під знецінення кредитів	(6 347 353)	(6 792 471)
<b>Всього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів</b>	<b>22 223 062</b>	<b>20 680 373</b>

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

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

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

\* Сума відрахування до резерву на знецінення протягом 2017 року відрізняється від суми, представленої у звіті про сукупні доходи за рік, внаслідок відшкодування заборгованості у сумі 78 901 тисяч гривень (у 2016 році – 347 740 тисячі гривень), раніше списаної як така, що не може бути повернута. Відшкодована suma 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 розрібного бізнесу балансовою вартістю 22 336 тис. грн., а також споживчі кредити балансовою вартістю 13 824 тис. грн.

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

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

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

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

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

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

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

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

Концентрація клієнтського кредитного портфеля за галузями економіки є такою:

У тисячах українських гривень	31 грудня 2017 р.		31 грудня 2016 р.	
	Сума	%	Сума	%
Приватні особи	8 745 384	31	9 054 577	34
Торгівля та фінанси	8 345 072	29	7 126 938	26
Сільське господарство та харчова промисловість	6 092 097	21	6 558 540	24
Послуги у сфері зв'язку	1 786 464	6	1 738 491	6
Авіаперевезення та інші транспортні послуги	1 579 666	5	1 330 454	5
Виробництво та машинобудування	777 571	3	736 406	3
Хімічна промисловість	461 366	2	322 008	1
Будівництво нерухомості	456 856	2	243 759	1
Торгівля транспортними засобами	205 137	1	119 444	0
Нафтогазова галузь	90 739	0	100 402	0
Інше	27 078	0	82 233	0
Металургійна та гірнича галузі	2 985	0	57 831	0
<b>Всього кредитів та заборгованості клієнтів (до знецінення)</b>	<b>28 570 415</b>	<b>100</b>	<b>27 472 844</b>	<b>100</b>

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

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

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

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

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

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

У тисячах українських гривень	Іпотечні кредити на купівлю нерухомості	Інші іпотечні кредити	Споживчі кредити	Овердрафти	Інші строкові кредити	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>						
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	823 724	281 013	5 605 309	6 990 664
Без рейтингу – середньострокове фінансування – 1-10 років	746 774	34 559	1 017 104	4 789	280 117	2 083 343
Без рейтингу – інвестиційні кредити – понад 10 років	853 917	204	-	-	3 036	857 157
<b>Всього не прострочених та не знецінених</b>	<b>1 616 117</b>	<b>1 542 275</b>	<b>1 840 828</b>	<b>297 426</b>	<b>16 067 767</b>	<b>21 364 413</b>
<i>Прострочені, але не знецінені</i>						
- прострочені від 1 до 10 днів	55 152	1 219	25 628	3 828	-	85 827
- прострочені від 11 до 30 днів	14 411	455	7 484	94	-	22 444
- прострочені від 31 до 90 днів	26 378	2 326	15 025	970	-	44 699
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	-	-	-	-
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	-	-	-	-
- прострочені більше ніж 360 днів	-	-	-	-	-	-
<b>Всього прострочених, але не знецінених</b>	<b>95 941</b>	<b>4 000</b>	<b>48 137</b>	<b>4 892</b>	<b>-</b>	<b>152 970</b>
<i>Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі</i>						
- 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	13 311	865	90	160 769
- прострочені від 181 до 360 днів	64 641	701	9 306	1 695	67	76 410
- прострочені більше ніж 360 днів	3 842 921	1 286 542	16 023	21 559	841 260	6 008 305
<b>Всього знецінених кредитів, які оцінені на індивідуальній основі</b>	<b>4 131 462</b>	<b>1 932 191</b>	<b>71 352</b>	<b>24 167</b>	<b>893 860</b>	<b>7 053 032</b>
<b>Загальна балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів</b>	<b>5 843 520</b>	<b>3 478 466</b>	<b>1 960 317</b>	<b>326 485</b>	<b>16 961 627</b>	<b>28 570 415</b>
<b>Мінус:резерви під знецінення за кредитами</b>	<b>(3 530 231)</b>	<b>(1 595 423)</b>	<b>(111 569)</b>	<b>(63 655)</b>	<b>(1 046 475)</b>	<b>(6 347 353)</b>
<b>Всього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів</b>	<b>2 313 289</b>	<b>1 883 043</b>	<b>1 848 748</b>	<b>262 830</b>	<b>15 915 152</b>	<b>22 223 062</b>

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

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

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

У тисячах українських гривень	Іпотечні кредити на купівлі нерухомості	Інші іпотечні кредити	Споживчі кредити	Овердрафти	Інші строкові кредити	Всього
<b>Не прострочені та не знецінені</b>						
Кредити корпоративним клієнтам високої якості	5 735	130 788	-	3 096	14 450 646	14 590 265
Кредити корпоративним клієнтам середньої якості	-	-	-	-	-	-
Кредити корпоративним клієнтам низької якості	-	116 034	-	-	-	116 034
Без рейтингу – короткострокове фінансування – до 1 року	38 175	83 348	589 775	198 813	378 297	1 288 408
Без рейтингу – середньострокове фінансування – 1-10 років	555 822	100 571	574 768	3 575	89 288	1 324 024
Без рейтингу – інвестиційні кредити – понад 10 років	1 278 849	206	-	995	127 425	1 407 475
<b>Всього не прострочених та не знецінених</b>	<b>1 878 581</b>	<b>430 947</b>	<b>1 164 543</b>	<b>206 479</b>	<b>15 045 656</b>	<b>18 726 206</b>
<b>Прострочені, але не знецінені</b>						
- прострочені від 1 до 10 днів	64 309	7 092	15 084	3 284	1 661	91 430
- прострочені від 11 до 30 днів	28 509	2 059	6 355	205	1 340	38 468
- прострочені від 31 до 90 днів	1 266	537	14 078	1 207	15	17 103
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	-	-	-	-
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	-	-	-	-
- прострочені більше ніж 360 днів	-	-	-	-	-	-
<b>Всього прострочених, але не знецінених</b>	<b>94 084</b>	<b>9 688</b>	<b>35 517</b>	<b>4 696</b>	<b>3 016</b>	<b>147 001</b>
<b>Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі</b>						
- не прострочені	148 252	359 771	19 572	8	757 106	1 284 709
- прострочені від 1 до 10 днів	8 609	339	73	7	7 835	16 863
- прострочені від 11 до 30 днів	2 529	177	29	-	899	3 634
- прострочені від 31 до 90 днів	93 520	1 354	782	11	168 104	263 771
- прострочені від 91 до 180 днів	111 003	313 869	10 510	1 274	1 254	437 910
- прострочені від 181 до 360 днів	237 617	628 559	9 067	943	1 571	877 757
- прострочені більше ніж 360 днів	4 246 158	574 688	70 821	17 174	806 152	5 714 993
<b>Всього знецінених кредитів, які оцінені на індивідуальній основі</b>	<b>4 847 688</b>	<b>1 878 757</b>	<b>110 854</b>	<b>19 417</b>	<b>1 742 921</b>	<b>8 599 637</b>
<b>Загальна балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів</b>	<b>6 820 353</b>	<b>2 319 392</b>	<b>1 310 914</b>	<b>230 592</b>	<b>16 791 593</b>	<b>27 472 844</b>
<b>Мінус:резерви під знецінення за кредитами</b>	<b>(3 979 724)</b>	<b>(1 081 163)</b>	<b>(135 593)</b>	<b>(34 210)</b>	<b>(1 561 781)</b>	<b>(6 792 471)</b>
<b>Всього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів</b>	<b>2 840 629</b>	<b>1 238 229</b>	<b>1 175 321</b>	<b>196 382</b>	<b>15 229 812</b>	<b>20 680 373</b>

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

**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 запишок 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 балансової вартості активу чи перевищують її («активи з надлишковим заставним забезпеченням»), та (ii) активів, заставне забезпечення та інші інструменти підвищення кредитної якості яких менше балансової вартості активу («активи з недостатнім заставним забезпеченням»).

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

Нижче поданий аналіз виданих кредитів станом на 31 грудня 2015 року за кредитною якістю:	31 грудня 2017 р.		31 грудня 2016 р.	
	Балансова вартість активів	Справедлива вартість заставного забезпечення	Балансова вартість активів	Справедлива вартість заставного забезпечення
<b>Іпотечні кредити на купівллю нерухомості</b>				
- Не прострочені та не знецінені	1 586 109	4 531 270	1 856 321	6 052 435
- Прострочені, але не знецінені	89 525	249 269	91 906	337 109
- Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	637 654	3 617 336	892 399	4 778 439
<b>Інші іпотечні кредити</b>				
- Не прострочені та не знецінені	1 539 882	2 912 626	429 817	1 755 328
- Прострочені, але не знецінені	3 962	35 352	9 511	101 921
- Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	339 200	1 320 476	798 901	2 756 397
<b>Споживчі кредити</b>				
- Не прострочені та не знецінені	1 806 068	75 318	1 143 752	132 178
- Прострочені, але не знецінені	40 972	2 573	28 854	6 981
- Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	1 708	28 036	2 716	43 424
<b>Овердрафти</b>				
- Не прострочені та не знецінені	258 344	7 291	192 032	62 047
- Прострочені, але не знецінені	4 384	-	4 079	-
- Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	102	0	272	-
<b>Інші строкові кредити</b>				
- Не прострочені та не знецінені	15 897 065	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	493 763	928 141
<b>Всього кредитів та заборгованості</b>	<b>22 223 062</b>	<b>16 859 560</b>	<b>20 680 373</b>	<b>21 207 669</b>

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

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

Далі описані основні види заставного забезпечення:

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

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

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

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

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

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

у тисячах українських гривень	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Депозитні сертифікати НБУ	3 290 254	3 506 686
<b>Всього боргових цінних паперів</b>	<b>3 290 254</b>	<b>3 506 686</b>
Акції компаній, що не котируються на ринку	258 677	258 364
<b>Всього інвестиційних цінних паперів в портфелі банку на продаж</b>	<b>3 548 931</b>	<b>3 765 050</b>

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:

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

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

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

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

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

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

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

У тисячах українських гривень	Приміщення	Вдосконалення орендованого майна	Офісне та ком'ютерне обладнання	Транспортні засоби	Незавершене будівництво	Всього матеріальних активів	Нематеріальні активи	Всього
Залишкова вартість на 31 грудня 2016 р.	654 195	21 361	175 363	6 572	141 609	999 100	179 029	1 178 128
Надходження	46 131	7 582	137 576	6 718	275 136	473 142	91 061	564 204
Переведення до іншої категорії	63 106	9 130	-	2 635	(53 567)	21 303	2 706	24 009
Знецінення	-	-	-	-	-	-	-	-
Рекласифікація в інвестиційну нерухомість	2 109	-	-	-	-	2 109	-	2 109
Вибуття	(31 701)	(6 034)	(2 046)	(2 666)	(259 112)	(301 559)	(4 085)	(305 644)
Амортизаційні відрахування	(81 408)	(1 548)	(59 654)	(1 702)	-	(144 312)	(37 321)	(181 633)
Балансова вартість на 31 грудня 2016 р.	652 431	30 491	251 238	11 557	104 065	1 049 783	231 390	1 281 173
Первісна переоцінена вартість на 31 грудня 2016 р.	987 726	170 049	866 092	27 444	104 065	2 155 376	624 645	2 780 021
Знос на 31 грудня 2016 р.	(335 294)	(139 558)	(614 854)	(15 887)	-	(1 105 593)	(393 256)	(1 498 849)
Залишкова вартість на 31 грудня 2016 р.	652 432	30 491	251 238	11 557	104 065	1 049 783	231 389	1 281 172
Надходження	62 648	35 080	209 111	6 444	220 901	534 184	219 112	753 296
Переведення до іншої категорії	27 726	12 605	60 800	728	(270 114)	(168 255)	(123 361)	(291 616)
Знецінення	-	-	-	-	-	-	(5 737)	(5 737)
Рекласифікація в інвестиційну нерухомість	-	-	-	-	-	-	-	-
Вибуття	(78 379)	(12 742)	(61 655)	(764)	(83)	(153 623)	(17 308)	(170 931)
Амортизаційні віdraхування	(33 390)	(15 684)	(109 134)	(3 201)	-	(161 409)	(45 857)	(207 266)
Балансова вартість на 31 грудня 2017 р.	631 037	49 750	350 360	14 764	54 769	1 100 680	258 238	1 358 918
Первісна переоцінена вартість на 31 грудня 2017 р.	972 428	192 372	1 013 551	33 124	54 769	2 266 244	686 030	2 952 274
Знос на 31 грудня 2017 р.	(341 391)	(142 622)	(663 191)	(18 360)	-	(1 165 564)	(427 792)	(1 593 356)
Залишкова вартість на 31 грудня 2017 р.	631 037	49 750	350 360	14 764	54 769	1 100 680	258 238	1 358 918

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

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

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	<i>31 грудня 2017 р.</i>	<i>31 грудня 2016 р.</i>
<b><i>Інші фінансові активи</i></b>		
Суми у розрахунках	591 482	506 762
Нараховані доходи до отримання	59 173	46 438
Мінус:резерв під знецінення	(104 242)	(108 757)
<b>Всього інших фінансових активів</b>	<b>546 413</b>	<b>444 443</b>
<b><i>Інші нефінансові активи</i></b>		
Передоплата за будівлі та обладнання	186 873	48 256
Витрати майбутніх періодів	90 611	74 939
Товарно-матеріальні запаси	10 634	14 957
Інші передоплати та нарахування	6 611	5 012
Мінус:резерв під знецінення	(11 392)	(7 128)
<b>Всього інших нефінансових активів</b>	<b>283 337</b>	<b>136 036</b>
<b>Всього інших фінансових та нефінансових активів</b>	<b>829 750</b>	<b>580 479</b>

<i>У тисячах українських гривень</i>	<i>2017 рік</i>		<i>2016 рік</i>	
	<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	108 757	5 549	86 877
Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом року	6 109	20 726	1 910	27 721
Списання безнадійної заборгованості	(1 845)	(25 241)	(331)	(5 841)
<b>Резерв під знецінення на 31 грудня</b>	<b>11 392</b>	<b>104 242</b>	<b>7 128</b>	<b>108 757</b>

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

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

**13. Заборгованість перед іншими фінансовими установами**

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

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

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

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

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

**14. Кошти клієнтів**

у тисячах українських гривень	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	10 192 881	8 541 497
<b>Всього поточних рахунків/рахунків до запитання</b>	<b>31 532 569</b>	<b>26 270 167</b>
Строкові кошти		
- Кошти роздрібних клієнтів	1 616 753	2 264 170
- Кошти корпоративних клієнтів	3 025 296	7 806 796
<b>Всього строкових коштів</b>	<b>4 642 049</b>	<b>10 070 966</b>
<b>Всього коштів клієнтів</b>	<b>36 174 618</b>	<b>36 341 133</b>

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

У тисячах українських гривень	31 грудня 2017 р.		31 грудня 2016 р.	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	12 654 705	35	11 554 373	32
Комерція та торгівля	11 516 327	32	12 683 563	35
Виробництво	8 234 541	23	6 217 433	17
Фінансові послуги	1 323 573	4	2 735 670	7
Послуги культури та освіти	1 157 284	3	497 395	1
Транспорт і зв'язок	681 883	2	2 486 973	7
Інше	606 305	1	165 726	1
<b>Всього коштів клієнтів</b>	<b>36 174 618</b>	<b>100</b>	<b>36 341 133</b>	<b>100</b>

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

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

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

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

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	<i>31 грудня 2017 р.</i>	<i>31 грудня 2016 р.</i>
Кошти у розрахунках	634 557	576 785
Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	9 484	6 311
Резерв під умовні зобов'язання	4 315	8 827
<b>Всього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>648 356</b>	<b>591 923</b>
Створене забезпечення під майбутні виплати працівникам	232 728	165 591
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
Страхові резерви	37 835	33 253
Податки до сплати, крім податку на прибуток	6 281	5 024
Інше	77 571	21 384
<b>Всього інших нефінансових зобов'язань</b>	<b>546 038</b>	<b>377 074</b>
<b>Всього резервів зобов'язань та відрахувань та інших зобов'язань</b>	<b>1 194 394</b>	<b>968 997</b>

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

\*Включенні інші резерви за зобов'язаннями.

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

**16. Субординований борг**

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

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

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

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

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

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

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

**17. Статутний капітал**

	Кількість простих акцій, у тисячах шт.	Кількість привілеюваніх акцій, у тисячах шт.	Корпоративні права	Прості акції	Привілеювані акції	Всього
	у тисячах українських гривень					
<b>Всього на 31 грудня 2011 р.</b>	<b>135 216 342</b>	<b>15 023 330</b>	<b>238 702</b>	<b>6 766 866</b>	<b>751 166</b>	<b>7 756 734</b>
Нові акції випущені, повністю сплачені та зареєстровані	27 206 368	-	-	1 366 368	-	1 366 368
Збільшення корпоративних прав	-	-	153 153	-	-	153 153
Зменшення номінальної вартості акцій	-	-	(6 496 398)	(600 933)	(7 097 331)	
<b>Акції випущені і повністю сплачені на 31 грудня 2012 р.</b>	<b>162 422 710</b>	<b>15 023 330</b>	<b>391 855</b>	<b>1 636 836</b>	<b>150 233</b>	<b>2 178 924</b>
Продаж раніше викупленних власних акцій (пайв корпоративних прав)	-	-	(391 855)	-	-	(391 855)
<b>Акції випущені і повністю сплачені на 31 грудня 2013 р.</b>	<b>162 422 710</b>	<b>15 023 330</b>	<b>1 636 836</b>	<b>150 233</b>	<b>1 787 069</b>	
<b>Акції випущені і повністю сплачені на 31 грудня 2014 р.</b>	<b>162 422 710</b>	<b>15 023 330</b>	<b>1 636 836</b>	<b>150 233</b>	<b>1 787 069</b>	
<b>Акції випущені і повністю сплачені на 31 грудня 2015 р.</b>	<b>162 422 710</b>	<b>15 023 330</b>	<b>1 636 836</b>	<b>150 233</b>	<b>1 787 069</b>	
<b>Акції випущені і повністю сплачені на 31 грудня 2016 р.</b>	<b>491 915 571</b>	<b>15 023 330</b>	<b>4 931 765</b>	<b>150 233</b>	<b>5 081 998</b>	
<b>Акції випущені і повністю сплачені на 31 грудня 2017 р.</b>	<b>491 915 571</b>	<b>15 023 330</b>	<b>4 931 765</b>	<b>150 233</b>	<b>5 081 998</b>	

У звітному періоді 2017 року розмір Статутного капіталу банківської групи не змінювався.

У 2016 році розмір Статутного капіталу банківської групи зазнав змін.

У першому кварталі 2016 року розмір Статутного капіталу УкрСиббанку 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) напідзять 59,9998% акцій Банку (у 2015 році – 89,9995%), а ЄБРР напідзять 40 % акцій Банку (у 2015 році – 15%). Акції у загальній кількості менше 0,01% напідзять іншим акціонерам.

Всі прості акції АТ «УкрСиббанк» на звітну дату мають номінальну вартість 0,01 гривні за акцію (на 31 грудня 2014 року – 0,01 гривні за акцію, на 31 грудня 2011 року - 0,05 гривні за акцію).

Всі привілеювані акції АТ «УкрСиббанк» мають номінальну вартість 0,01 гривні за акцію (на 31 грудня 2014 року – 0,01 гривні за акцію, на 31 грудня 2011 року - 0,05 гривні за акцію). Усі випущені в 2010 році привілеювані акції повністю оплачені.

Всі прості акції Приватного АТ «СК «Кардіф» на звітну дату мають номінальну вартість в 1,00 гривні за акцію (на 31 грудня 2014 року – 1 гривня за акцію).

Привілеювані акції не підлягають викупу та дають їх власникам пріоритетне право у порівнянні з простими акціями у випадку ліквідації Банку. Привілеювані 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 привілеюваних акцій. Дивіденди за привілеюваними 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 привілеюваних акцій мають рівні права голосу з власниками простих акцій.

У звітному періоді 2013 року розмір Статутного капіталу банківської групи зменшився на 391 855 тис. грн. внаслідок вибуття зі складу банківської групи ТОВ «Кей-Колект» (код ЄДРПОУ-37825968) у звязку з його продажем третій неконтрольованій стороні. Статутний капітал банківської групи склав 1 774 333 тисяч гривень. Емісійний дохід внаслідок розміщення АТ «УкрСиббанк» в 2010 році привілеюваних акцій на звітну дату становить 811 260 тис. грн.

Додаткова інформація за попередні звітні періоди:

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

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

26 жовтня 2011 року на установчих зборах засновників (учасників) ТОВ «Кей-Колект», БНП Париба С.А., Франція (BNP Paribas S.A.) код 662042449 RCS PARIS було створено ТОВ «Кей-Колект» (код ЄДРПОУ-37825968)

25 листопада 2011 року акціонери Банку прийняли рішення про випуск 27,2 мільярда простих акцій загальною сумаю 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 Банку у сумі 1 155 992 тисячі гривень 12 грудня 2011 року. Цей внесок відображені 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.

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

---

**17. Статутний капітал (продовження)**

Позачерговими загальними зборами акціонерів Акціонерного товариства "УкрСиббанк", які відбулися 12 липня 2012 року, одноголосно прийнято рішення про зменшення номінальної вартості простих та привілейованих акцій до розміру 0,01 грн. та відповідне зменшення розміру статутного капіталу на суму 7.097.332.160,00 (сім мільярдів дев'яносто сім мільйонів триста тридцять дві тисячі сто шістдесят) гривень, що дорівнює 80 (вісімдесят) %.

У 2011 році розмір статутного капіталу Приватного АТ «СК«Кардіф» було збільшено на суму 6 638 тис. грн до 12 736 тис. грн.

У 2012 році розмір статутного капіталу ТОВ «Кей-Колект» (код ЄДРПОУ-37825968) було збільшено на суму 153 153 тис. грн.

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

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

**18. Процентні доходи та витрати**

У тисячах українських гривень	2017	2016
<b>Процентні доходи:</b>		
<i>Кредити та заборгованість клієнтів</i>		
Інші строкові кредити	1 536 587	1 863 924
Іпотечні кредити на купівллю нерухомості	361 932	570 292
Інші іпотечні кредити	143 820	337 558
Споживчі кредити	656 812	487 098
Овердрафти	80 975	64 450
<b>Всього кредитів та заборгованість клієнтів</b>	<b>2 780 126</b>	<b>3 323 322</b>
<i>Кредити та заборгованість кредитних установ</i>		
Угоди РЕПО	-	-
Строкові кредити	98 343	20 317
Поточні рахунки та рахунки «овернайт»	10 024	4 166
<b>Всього кредитів та заборгованість кредитних установ</b>	<b>108 367</b>	<b>24 483</b>
<i>Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж</i>	350 653	658 010
<b>Всього процентних доходів</b>	<b>3 239 146</b>	<b>4 005 814</b>
<b>Процентні витрати:</b>		
<i>Кошти клієнтів</i>		
Строкові депозити	(249 413)	(768 771)
Поточні рахунки	(314 217)	(345 666)
<b>Всього коштів клієнтів</b>	<b>(563 630)</b>	<b>(1 114 437)</b>
<i>Субординований борг</i>	(45 656)	(134 493)
<i>Боргові цінні папери, випущені на внутрішньому ринку</i>	-	-
<i>Заборгованість перед кредитними установами</i>		
Позикові кошти	(2 497)	(1 612)
Кореспондентські рахунки	-	(50)
<b>Всього заборгованість перед кредитними установами</b>	<b>(2 497)</b>	<b>(1 662)</b>
<b>Всього процентних витрат</b>	<b>(611 783)</b>	<b>(1 250 592)</b>
<b>Чистий процентний дохід</b>	<b>2 627 363</b>	<b>2 755 222</b>

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

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

**19. Комісійні доходи та витрати**

У тисячах українських гривень	2017	2016
<b>Комісійні доходи</b>		
Пластикові картки, казначейські та розрахунково-касові операції	1 617 247	1 286 397
Комісійні за валютними операціями	229 096	213 954
Комісійні по гарантійним зобов'язанням	32 447	40 820
Комісійні за агентські послуги	13 122	14 029
Комісійні за операціями з цінними паперами	8 176	2 617
Інші доходи за виплатами та комісійними	71 362	58 224
<b>Всього комісійних доходів</b>	<b>1 971 450</b>	<b>1 616 041</b>
 <b>Комісійні витрати</b>		
Комісійні за розрахунково-касове обслуговування	(389 747)	(282 378)
Комісійні витрати на кредитне обслуговування та гарантії	(5 854)	(10 333)
Платистикові картки та казначейські операції	(59 180)	(33 757)
<b>Всього комісійних витрат</b>	<b>(454 781)</b>	<b>(326 468)</b>
<b>Чистий комісійних дохід</b>	<b>1 516 669</b>	<b>1 289 573</b>

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

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

**20. Адміністративні та інші операційні витрати**

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>2017 рік</b>	<b>2016 рік</b>
Утримання приміщень та обладнання	(260 376)	(249 683)
Оренда	(141 214)	(114 442)
Поштові та телекомунікаційні витрати	(92 158)	(87 595)
Охоронні послуги	(26 468)	(24 701)
Рекламні та маркетингові послуги	(49 639)	(35 428)
Податки, крім податку на прибуток	(26 081)	(37 723)
Витрати на відрядження	(24 304)	(15 345)
Професійні послуги	(139 881)	(70 819)
Витрати на інкасацію	(20 074)	(16 611)
Роялті	(22 616)	(20 902)
Охорона праці, підбір кадрів, тренінги	(6 456)	(5 543)
Добrocінність	(6 170)	(3 153)
Судові витрати	(10 704)	(10 442)
Витрати на виготовлення пластикових карток	(17 121)	(8 826)
Інше	(52 407)	(59 172)
 Всього адміністративних та інших операційних витрат	 (895 669)	 (760 385)

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 Консолідованої звітності банківської групи**

---

**21. Витрати на податок на прибуток**

<i>У тисячах українських гривень</i>	<i>2017 рік</i>	<i>2016 рік</i>
Поточний податок на прибуток	334 973	3 038
Відстрочений податок на прибуток	2 550	55 461
 <b>Кредит/ (витрати) з податку на прибуток за рік</b>	<b>337 523</b>	<b>58 499</b>

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

Вивірення очікуваних та фактичних податкових витрат наведено нижче:

<i>У тисячах українських гривень</i>	<i>2017 рік</i>	<i>2016 рік</i>
<b>Прибуток / (збиток) до оподаткування</b>	<b>2 156 034</b>	<b>(975 692)</b>
Теоретична сума оподаткування за чинною ставкою податку (2017 рік - 18%, 2016 рік – 18,0%)	388 086	(175 625)
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)	7 914
Доходи, що оподатковуються за іншими ставками	-	-
Використання накопиченого податкового збитку минуліх років	(52 006)	209 729
 <b>Кредит/ (витрати) з податку на прибуток за рік</b>	<b>337 523</b>	<b>58 499</b>

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

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

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

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

	31 грудня 2016 р.	Зміни, визнані безпосередньо у складі інших сукупних доходів	Зміни, визнані у складі прибутку або збитку	31 грудня 2017 р.
<b>У тисячах українських гривень</b>				
<b>Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують суму оподаткування</b>				
Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання	23 673	-	(1 458)	22 215
Перерахунок вартості фінансових інструментів за амортизованою вартістю	-	-	-	-
Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-
Резерв на знецінення кредитів	899 970	-	(899 970)	-
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	149 497	-	831 813	981 310
<b>Всього відстроченого податкового активу</b>	<b>1 073 140</b>	<b>-</b>	<b>(69 615)</b>	<b>1 003 525</b>
За вирахуванням відстрочених податкових зобов'язань	-	-	(257 420)	(257 420)
 <b>Визнаний відстрочений податковий актив</b>	<b>1 073 140</b>	<b>-</b>	<b>(327 035)</b>	<b>746 105</b>
 <b>Податковий ефект тимчасових різниць, які збільшують суму оподаткування</b>				
Цінні папери в портфелі банку на продаж та інвестиції, обліковані за методом участі в капіталі	-	-	-	-
Перерахунок вартості фінансових інструментів за амортизованою вартістю	-	-	-	-
Резерв під знецінення кредитів	-	-	(257 421)	(257 421)
Резерв під покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	-	-	-	-
Інші активи	-	-	-	-
Нараховані процентні витрати	-	-	-	-
Нараховані процентні доходи	-	-	-	-
<b>Всього відстроченого податкового зобов'язання</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(257 421)</b>	<b>(257 421)</b>
За вирахуванням відстрочених податкових активів	-	-	257 421	257 421
 <b>Визнане відстрочене податкове зобов'язання</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

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

У тисячах українських гривень	31 грудня 2015 р.	Зміни, визнані безпосередньо у складі інших суміжних доходів	Зміни, визнані у складі прибутку або збитку	31 грудня 2016 р.
<b>Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують суму оподаткування</b>				
Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання	23 987	-	(314)	23 673
Перерахунок вартості фінансових інструментів за амортизованою вартістю	-	-	-	-
Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-
Резерв на знецінення кредитів	-	-	899 970	899 970
Резерв на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	-	-	-	-
Інші зобов'язання	-	-	-	-
Інші активи	345	(345)	-	-
Нараховані процентні витрати	-	-	-	-
Нараховані процентні доходи	-	-	-	-
Перенесений податковий збиток	1 314 859	(1 165 362)	149 497	-
<b>Всього відстроченого податкового активу</b>	<b>1 339 191</b>	<b>(266 051)</b>	<b>1 073 140</b>	-
За вирахуванням відстрочених податкових зобов'язань	(210 590)	-	210 590	-
 <b>Визнаний відстрочений податковий актив</b>	<b>1 128 601</b>	<b>-</b>	<b>(55 461)</b>	<b>1 073 140</b>
 <b>Податковий ефект тимчасових різниць, які збільшують суму оподаткування</b>				
Цінні папери в портфелі банку на продаж та інвестиції, обліковані за методом участі в капіталі	-	-	-	-
Перерахунок вартості фінансових інструментів за амортизованою вартістю	-	-	-	-
Резерв під знецінення кредитів	(210 591)	210 591	-	-
Резерв під покриття збитків за зобов'язаннями,	-	-	-	-
Інші активи	-	-	-	-
Нараховані процентні витрати	-	-	-	-
Нараховані процентні доходи	-	-	-	-
<b>Всього відстроченого податкового зобов'язання</b>	<b>(210 591)</b>	<b>-</b>	<b>210 591</b>	-
За вирахуванням відстрочених податкових активів	210 591	-	(210 591)	-
 <b>Визнане відстрочене податкове зобов'язання</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

---

**22. Прибуток на акцію**

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

<b>У тисячах українських гривень</b>	<b>2017 рік</b>	<b>2016 рік</b>
Прибуток/ (збиток), що належить власникам Компанії	1 818 511	(1 034 195)
Прибуток/ (збиток), що належить власникам простих акцій	945 626	(537 781)
Прибуток/ (збиток), що належить власникам привілейованих акцій	872 885	(496 414)
Середньозважена кількість простих акцій в обігу (у тисячах шт.)	491 915 571	491 915 571
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)	0,0019	(0,0011)
Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на привілейовану акцію (у гривнях на акцію)	0,0581	(0,0330)

## 23. Аналіз за сегментами

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

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

Банк організований на основі таких основних сегментів:

- Корпоративне банківське обслуговування – цей бізнес-сегмент включає обслуговування поточних рахунків великих юридичних осіб, залучення депозитів, надання кредитних ліній у формі «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 фонду компанії не менше ніж 51%
- Приватне банківське обслуговування – цей сегмент включає надання тих самих видів послуг, що й у сегменті роздрібного банківського обслуговування, клієнтам-фізичним особам, що уклали з банком договір про спеціальне обслуговування.
- Роздрібне банківське обслуговування – надання банківських послуг підприємствам малого та середнього бізнесу, приватним підприємцям та фізичним особам. Цей сегмент включає ті самі види банківських продуктів, що й сегмент корпоративного банківського обслуговування, а також послуги з відкриття та ведення рахунків приватних підприємців та фізичних осіб, у тому числі рахунків для особистого використання, поточних та ощадних рахунків, залучення депозитів, обслуговування кредитних та дебетових карток, споживчого та іпотечного кредитування.
- Персональне фінансування – цей сегмент включає лише надання споживчих кредитів фізичним особам.
- Інвестиційна банківська діяльність – цей сегмент включає торгівлю фінансовими інструментами, операції на міжбанківському ринку, операції з цінними паперами, іноземною валютою і банкнотами з метою отримання доходу.
- Центр управління активами/пасивами – цей сегмент є головним регулятором трансфертного ціноутворення в банку та включає операції на ринках капіталу, операції з цінними паперами, іноземною валютою з метою забезпечення ліквідної діяльності банку.
- Головний офіс – цей сегмент включає грошові кошти, кореспондентські рахунки в НБУ, основні засоби, корпоративні права, відсторонені 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 стягаються за ці кошти, визначаються відповідно до розрахунків витрат на фінансування Банку. Коригування на внутрішні розрахунки і трансфертне ціноутворення були відображені в результатах діяльності кожного сегмента. Інших суттєвих статей доходів та витрат за операціями між сегментами немає.

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

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

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

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

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

- амортизацію основних засобів і нематеріальних активів та інші статті.

Основні засоби включені до сегмента «Головний офіс», тоді як амортизація основних засобів та нематеріальних активів переважно включається до сегментів «Розрібне 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.

**(e) Географічна інформація**

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

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

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

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

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

	Корпоративне банківське обслуговування	Сегмент приватних банківських послуг	Сегмент роздрібного банківського обслуговування	Сегмент споживчого кредитування	Інвестиційна банківська діяльність	Головний офіс	Центр управління активами/ пасивами	Виключення	Всього
Процентні доходи	1 553 428	56 258	1 492 081	681 984	453 136	456 434	-	(1 454 173)	3 239 146
Комісійні доходи	263 831	35 860	1 612 786	32 609	9 475	16 888	-	-	1 971 450
<b>Всього доходів по сегменту</b>	<b>1 817 259</b>	<b>92 118</b>	<b>3 104 867</b>	<b>714 593</b>	<b>462 611</b>	<b>473 322</b>	-	<b>(1 454 173)</b>	<b>5 210 596</b>
<b>Результат від торгових операцій</b>	<b>196 113</b>	<b>4 664</b>	<b>49 740</b>	<b>96</b>	<b>144 970</b>	<b>(68 205)</b>	<b>186 707</b>	-	<b>514 085</b>
<b>Алокація непрямого операційного доходу/ (витрат)</b>	<b>8 896</b>	<b>1 010</b>	<b>10 276</b>	<b>42</b>	-	<b>(20 224)</b>	-	-	-
<b>Процентні витрати</b>	<b>(828 929)</b>	<b>(20 042)</b>	<b>(227 691)</b>	<b>(168 814)</b>	<b>(554 113)</b>	<b>(15 430)</b>	<b>(250 937)</b>	<b>1 454 173</b>	<b>(611 783)</b>
<b>Комісійні витрати</b>	<b>(55 879)</b>	<b>(1 461)</b>	<b>(392 805)</b>	<b>(2 822)</b>	<b>(1 814)</b>	-	-	-	<b>(454 781)</b>
<b>Інший операційний результат</b>	<b>24 442</b>	<b>(5 295)</b>	<b>(22 933)</b>	<b>13</b>	-	-	-	-	<b>(3 773)</b>
<b>Операційні витрати (прямі та непрямі)</b>	<b>(241 728)</b>	<b>(51 079)</b>	<b>(1 852 248)</b>	<b>(197 546)</b>	<b>(31 291)</b>	<b>(58 586)</b>	<b>(22 192)</b>	-	<b>(2 454 668)</b>
<b>Операційний доход всього</b>	<b>920 174</b>	<b>19 915</b>	<b>669 207</b>	<b>345 563</b>	<b>20 363</b>	<b>310 878</b>	<b>(86 423)</b>	-	<b>2 199 676</b>
<b>Витрати на формування резервів</b>	<b>(106 676)</b>	<b>5 752</b>	<b>(213 387)</b>	<b>(94 044)</b>	<b>62 893</b>	<b>(37 221)</b>	<b>6</b>	-	<b>(382 677)</b>
<b>Прибуток/ (збиток) до оподаткування</b>	<b>1 092 268</b>	<b>25 444</b>	<b>516 316</b>	<b>251 510</b>	<b>83 255</b>	<b>273 656</b>	<b>(86 416)</b>	-	<b>2 156 034</b>
<b>Активи сегментів</b>	<b>19 187 139</b>	<b>62 731</b>	<b>7 245 104</b>	<b>2 060 204</b>	<b>13 243 624</b>	<b>4 376 908</b>	<b>4 072</b>	-	<b>46 179 779</b>
<b>в т. ч. кредити клієнтам</b>	<b>18 975 300</b>	<b>62 483</b>	<b>6 957 723</b>	<b>2 025 320</b>	-	-	<b>203</b>	-	<b>28 021 030</b>
<b>в т. ч. міжбанківські кредити та цінні папери</b>	-	-	-	-	<b>13 214 164</b>	<b>5 759 327</b>	-	-	<b>18 973 491</b>
<b>Зобов'язання сегментів</b>	<b>11 111 821</b>	<b>2 250 225</b>	<b>23 232 347</b>	<b>48 236</b>	<b>3 955</b>	<b>796 531</b>	<b>3 109 059</b>	-	<b>40 552 174</b>
<b>в т. ч. депозити клієнтів</b>	<b>10 965 438</b>	<b>2 221 005</b>	<b>22 887 079</b>	<b>47 570</b>	-	-	<b>189</b>	-	<b>36 121 281</b>
<b>в т. ч. запущені кошти на цінні папери власного боргу</b>	-	-	<b>7 018</b>	-	-	-	<b>3 162 130</b>	-	<b>3 169 148</b>

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

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

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

	Корпорати-вне банківське обслуго-вування	Сегмент приватних банківськіх их послуг	Сегмент роздрібного банків-ського обслуго-вування	Сегмент спожив-чого кредиту-вання	Інвестиційна банківська діяльність	Головний офіс	Центр управ-ління активами/ пасивами	Виклю-чення	Всього
Процентні доходи	2 459 563	108 505	2 011 456	636 545	-	117 924	-	(1 328 179)	4 005 814
Комісійні доходи	235 857	24 390	1 319 236	15 296	10 363	10 898	-	-	1 616 041
<b>Всього дохід по сегменту</b>	<b>2 695 420</b>	<b>132 895</b>	<b>3 330 692</b>	<b>651 842</b>	<b>10 363</b>	<b>128 822</b>	<b>-</b>	<b>(1 328 179)</b>	<b>5 621 855</b>
<b>Результат від торгових операцій</b>	<b>150 107</b>	<b>7 154</b>	<b>52 699</b>	<b>-</b>	<b>195 035</b>	<b>12 560</b>	<b>103 513</b>	<b>-</b>	<b>521 067</b>
Алокування непрямого операційного доходу/витрат	13 875	1 696	14 303	58	-	(29 932)	-	-	-
Процентні витрати	(742 483)	(30 062)	(243 487)	(137 621)	(1 319 885)	-	(105 232)	1 328 178	(1 250 592)
Комісійні витрати	(42 962)	(183)	(281 922)	(570)	(832)	-	-	-	(326 468)
Інший операційний результат	43 588	(3 665)	20 607	(11)	-	-	-	-	60 514
Операційні витрати (прямі та непрямі)	(184 682)	(50 934)	(1 559 464)	(160 676)	(38 724)	(24 855)	(8 691)	-	(2 028 026)
<b>Операційний дохід всього</b>	<b>1 932 863</b>	<b>56 901</b>	<b>1 333 428</b>	<b>353 021</b>	<b>(1 154 043)</b>	<b>86 595</b>	<b>(10 410)</b>	<b>-</b>	<b>2 598 350</b>
<b>Інший дохід</b>	<b>11 777</b>	<b>1 442</b>	<b>12 154</b>	<b>49</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>25 421</b>
Витрати на формування резервів	(1 016 813)	4 097	(2 448 894)	(72 631)	(63 180)	(2 046)	-	-	(3 599 467)
Частка у прибутку/(збитку) дочірніх та асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) до оподаткування	927 826	62 440	(1 103 313)	280 439	(1 217 223)	84 549	(10 410)	-	(975 696)
<b>Активи сегментів</b>	<b>17 568 813</b>	<b>78 274</b>	<b>8 515 555</b>	<b>1 309 555</b>	<b>15 316 322</b>	<b>2 539 128</b>	<b>1 988</b>	<b>-</b>	<b>45 329 635</b>
в т.ч. кредити клієнтам	17 313 459	69 366	8 219 992	1 278 845	-	-	203	-	26 881 865
в т.ч. міжбанківські кредити та цінні папери	25 834	-	139	-	15 293 287	5 853 007	203	-	21 172 471
Зобов'язання сегментів	14 313 400	2 418 613	19 476 643	32 280	1 550 550	(119 717)	3 848 240	-	41 520 009
в т.ч. депозити клієнтів	14 335 162	2 419 401	19 452 388	32 348	-	-	17 693	-	36 256 993
в т.ч. залучені кошти на цінні папери власного боргу	-	-	9 036	-	13 054	296 637	3 820 995	-	4 139 722

## 24. Управління фінансовими ризиками

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

Система управління ризиками в Банку організована відповідно до стандартів Групи BNP Paribas, які базуються на рекомендаціях Базельського комітету, хоча законодавство України ще не вимагає обов'язкового дотримання 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 ризику/доходу, забезпечення диверсифікації ризиків та здійснення адекватного та ефективного моніторингу прийнятих Банком ризиків. Основним завданням Банку в управлінні активами та пасивами є зменшення рівня ризику ліквідності та ринкових ризиків і максимізація прибутковості. Політика Банку передбачає забезпечення такої структури активів та зобов'язань, що дозволяє оптимізувати фінансові доходи як у довгостроковій, так і у короткостроковій перспективі, при цьому забезпечивши стабільний рівень доходу.

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

**Органи управління ризиками.** Основні принципи та вимоги до ідентифікації, визначення, оцінки, моніторингу та контролю за всіма фінансовими та не фінансовими ризиками регламентує Загальна політика управління ризиками Банку. Політику, моніторинг та контроль у сфері управління ризиками здійснюють спеціальні колегіальні органи Банку та підрозділами Банку, зокрема Департамент ризик-менеджменту (далі – ДРМ), Департамент Комплекс 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 сумніву заборгованість**. Основними завданнями даного комітету є затвердження оглядів по клієнтах, по яких існує ймовірність погрішенні обслуговування боргу і які, відповідно, потребують особливої уваги, та таких, що потребують присвоєння дефолтного рейтингу контрагента і затвердження індивідуальних рівнів резервів; прийняття рішень щодо достатності сформованих резервів, необхідності їх перегляду або списання заборгованості за рахунок даних резервів. Цей комітет є колегіальним органом Банку, головою якого є Голова Правління Банку. Засідання комітету проводяться не рідше двох разів на квартал.

**Група менеджменту активів та пасивів (ГМАП).** Безпосереднє управління активами та зобов'язаннями Банку здійснює ГМАП та Центр торгівельних казначейських операцій (Казначейство). ГМАП відповідає за оцінку та планування відкритих позицій Банку, які здійснюються щоденно щодо ризику ліквідності та валютного ризику та щомісячно щодо ризику процентної ставки, а також за підготовку пропозицій керівництву Банку щодо управлінських заходів у сфері управління активами та зобов'язаннями. Крім того, ГМАП займається щоденним плануванням та управлінням дотримання економічних нормативів, встановлених НБУ (нормативів достатності регулятивного капіталу, нормативів ліквідності, нормативів відкритої валютної позиції). ГМАП сприяє КУАП та іншим комітетам у виконанні їхніх функцій. Казначейство управлює 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, процедур 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 інформації бізнес-підрозділі, 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 відповідає за аналіз кредитних заявок клієнтів середнього та малого бізнесу, контроль рівня кредитного ризику для даних клієнтів, визначення правил оцінки і мінімальних вимог при наданні та реструктуризації кредитів клієнтів середнього та малого бізнесу;
- Управління ризиків персонального роздрібного кредитування, яке визначає правила аналізу та мінімальні вимоги кредитування та реструктуризації клієнтів – фізичних осіб та розробляє і впроваджує правила експертної системи та скорингу - автоматизації процесу видачі кредитів.
- Управління кредитного контролю та моніторингу, яке здійснює контролі другого рівня за активними операціями клієнтів корпоративного, інвестиційного бізнесу та по окремим середнього та малого бізнесу. Зокрема забезпечує достовірність та повноту даних по кредитних заявках даних клієнтів, якість дотримання умов виконання існуючих кредитних договорів і т.д.; контролює відповідність умов підписаних договорів умовам, затвердженим уповноваженими Комітетами Банку; контролює своєчасність та повноту виконання позичальником умов кредитних договорів;
- Група ринкових ризиків та ризиків ліквідності, яка забезпечує розрахунок, оцінку та управління ринковими ризиками та ризиками ліквідності;
- Центр консолідації та портфельних ризиків, який відповідає за розрахунок розміру резервів та кредитного ризику за активними операціями Банку, підготовку управлінської звітності Банку в частині кредитних ризиків, за ініціацію, управління та впровадження проектів напрямку ризик-менеджменту, написання та актуалізацію нормативних документів, що регламентують загальні принципи управління кредитними ризиками.

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

Параметрами оцінки кредитних ризиків по операціях клієнтів юридичних осіб та частково середнього та малого бізнесу є рейтинг контрагента, який вказує на рівень кредитоспроможності клієнта, його здатності погасити кредит, доступні джерела фінансування, позицію компанії на ринку і якість управління компанією, та рівень покриття кредитної операції, який відображає очікуване повернення кредиту у разі дефолту позичальника і залежить від ринкової вартості наданих у заставу активів, їх ліквідності та відповідних юридичних витрат. Обидва параметри підлягають затвердження відповідним кредитним комітетом і мають безпосередній вплив для визначення допустимого ліміту кредитування клієнта. Ліміти кредитування включають ліміти щодо суми кредитної операції, графік доступності ліміту кредитування з врахуванням сезонності бізнесу клієнта та обмеження щодо цілей кредитування. За потреби кредитний комітет може затвердити необхідність забезпечення кредитної операції шляхом надання гарантії від афілійованих осіб клієнта, укладення договору застави або фінансової поруки. Додатково можуть накладатися вимоги щодо внеску клієнтом власних коштів на всіх етапах проекту, що 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 банка-контрагента залежать від аналізу його фінансової звітності та нефінансової інформації, такої як інформація про акціонерів, клієнтів, якість управління, позицію на ринку, концентрацію діяльності та темпи зростання тощо. Для прийняття рішень щодо здійснення інвестицій у цінні папери Банк здійснює аналіз фінансового стану емітентів та ринку, на якому обертаються їхні боргові та дольові цінні папери, а також відстежує результати емітентів та ринок їх боргових та дольових цінних паперів.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	Грифні	Долари США	Євро	Інші валюти	Немонетарні статті	Всього
<b>У тисячах українських гривень</b>						
<b>Активи</b>						
Грошові кошти	1 158 163	543 018	233 304	17 433	-	1 951 918
Кошти в Національному банку України	2 224 482	-	-	-	-	2 224 482
Кошти в інших фінансових установах	149 140	9 366 603	3 482 128	279 487	-	13 277 358
Деривативи	2 601	-	-	-	-	2 601
Кредити та заборгованість клієнтів	18 224 723	3 091 661	803 454	103 224	-	22 223 062
Цінні папери в портфелі банку на продаж та інвестиції в асоційовані і дочірні компанії	3 548 931	-	-	-	-	3 548 931
Інші фінансові активи	527 113	13 495	5 804	1	-	546 413
<b>Всього фінансових активів</b>	<b>25 835 153</b>	<b>13 014 777</b>	<b>4 524 690</b>	<b>400 145</b>	<b>-</b>	<b>43 774 765</b>
<b>Зобов'язання</b>						
Заборгованість перед іншими фінансовими установами	67 098	-	-	-	-	67 098
Деривативи	7 196	-	-	-	-	7 196
Кошти клієнтів	21 656 827	9 788 765	4 411 824	317 202	-	36 174 618
Субординований борг	-	3 108 868	-	-	-	3 108 868
Інші фінансові зобов'язання	513 440	107 777	25 783	1 356	-	648 356
<b>Всього фінансових зобов'язань</b>	<b>22 244 561</b>	<b>13 005 410</b>	<b>4 437 607</b>	<b>318 558</b>	<b>-</b>	<b>40 006 136</b>
Мінус справедлива вартість валютних похідних інструментів	(4 572)	-	-	-	-	(4 572)
<b>Чиста балансова позиція за вирахуванням валютних похідних інструментів</b>	<b>3 595 164</b>	<b>9 367</b>	<b>87 083</b>	<b>81 587</b>	<b>-</b>	<b>3 773 201</b>
<b>Валютні похідні інструменти (Примітка 27)</b>	<b>114 457</b>	<b>27 211</b>	<b>(79 405)</b>	<b>(66 835)</b>	<b>-</b>	<b>(4 572)</b>
<b>Чиста балансова позиція</b>	<b>3 709 621</b>	<b>36 578</b>	<b>7 678</b>	<b>14 752</b>	<b>-</b>	<b>3 768 629</b>
<b>Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням (Примітка 26)</b>	<b>388 475</b>	<b>57 625</b>	<b>84 873</b>	<b>19 944</b>	<b>-</b>	<b>550 917</b>

Інші валюти включають переважно російські рублі та швейцарські франки.

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

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

Позиція Банку за похідними фінансовими інструментами, наведена у кожному стовпчику, відображає справедливу вартість на кінець звітного періоду відповідної валюти, яку Банк погодився придбати (позитивна сума) або продати (негативна сума) до згортання 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:

У тисячах українських гривень	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Немонетарні статті	Всього
<b>Активи</b>						
Грошові кошти та Кошти в Національному банку України	3 534 462	325 750	134 259	13 405	-	4 007 876
Кошти в інших фінансових установах	140 220	9 397 765	4 252 373	108 311	-	13 898 669
Деривативи	972	-	-	-	-	972
Кредити та заборгованість клієнтів	15 040 440	4 967 047	488 922	183 964	-	20 680 373
Цінні папери в портфелі банку на продаж та інвестиції в асоційовані і дочірні компанії	3 765 050	-	-	-	-	3 765 050
Інші фінансові активи	419 369	16 034	7 982	1 058	-	444 443
<b>Всього фінансових активів</b>	<b>22 900 513</b>	<b>14 706 596</b>	<b>4 883 536</b>	<b>306 738</b>	<b>-</b>	<b>42 797 383</b>
<b>Зобов'язання</b>						
Заборгованість перед іншими фінансовими установами	9 038	-	13 034	296 656	-	318 728
Деривативи	60 527	-	-	-	-	60 527
Кошти клієнтів	23 188 395	9 615 308	3 402 809	134 621	-	36 341 133
Субординований борг	-	3 830 585	-	-	-	3 830 585
Інші фінансові зобов'язання	466 021	60 756	53 488	11 659	-	591 924
<b>Всього фінансових зобов'язань</b>	<b>23 723 981</b>	<b>13 506 649</b>	<b>3 469 331</b>	<b>442 936</b>	<b>-</b>	<b>41 142 897</b>
<b>Мінус справедлива вартість валютних похідних інструментів</b>	<b>(60 072)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(60 072)</b>
<b>Чиста балансова позиція за врахуванням валютних похідних інструментів</b>	<b>(763 396)</b>	<b>1 199 946</b>	<b>1 414 204</b>	<b>(136 198)</b>	<b>-</b>	<b>1 714 558</b>
<b>Валютні похідні інструменти (Примітка 27)</b>	<b>2 808 530</b>	<b>(1 521 808)</b>	<b>(1 222 171)</b>	<b>(124 623)</b>	<b>-</b>	<b>(60 072)</b>
<b>Чиста балансова позиція</b>	<b>2 045 134</b>	<b>(321 862)</b>	<b>192 033</b>	<b>(260 821)</b>	<b>-</b>	<b>1 654 486</b>
<b>Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням (Примітка 26)</b>	<b>247 205</b>	<b>98 606</b>	<b>142 687</b>	<b>3 870</b>	<b>-</b>	<b>492 368</b>

Інші валюти включають переважно російські рублі та швейцарські франки.

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

**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 %	-	123 595
Послаблення долара США на 10,3 %	-	(123 595)
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 %	-	(14 057)
Послаблення інших валют на 10,3 %	-	14 057

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

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

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

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

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

Банк оцінює рівень ризику процентної ставки на підставі 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 Консолідований звітності банківської групи**

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

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

У тисячах українських гривень	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 1 рік	Безпроцентні	Всього
<b>Активи</b>						
Грошові кошти	1 951 918	-	-	-	-	1 951 918
Кошти в Національному банку України	2 224 482	-	-	-	-	2 224 482
Кошти в інших фінансових установах	6 018 928	5 399 321	1 578 286	280 823	-	13 277 358
Деривативи	1 271	799	531	-	-	2 601
Кредити та заборгованість клієнтів	11 548 018	4 389 347	2 182 801	4 102 896	-	22 223 062
Цінні папери в портфелі банку на продаж та інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	3 290 254	-	-	-	258 677	3 548 931
Інші фінансові активи	546 413	-	-	-	-	546 413
<b>Всього фінансових активів</b>	<b>25 581 284</b>	<b>9 789 467</b>	<b>3 761 618</b>	<b>4 383 719</b>	<b>258 677</b>	<b>43 774 765</b>
<b>Зобов'язання</b>						
Заборгованість перед іншими фінансовими установами	60 080	-	16	7 002	-	67 098
Деривативи	2 871	1 352	2 973	-	-	7 196
Кошти клієнтів	32 730 232	1 756 190	1 596 997	91 199	-	36 174 618
Субординований борг	-	-	6 738	3 102 130	-	3 108 868
Інші фінансові зобов'язання	648 356	-	-	-	-	648 356
<b>Всього фінансових зобов'язань</b>	<b>33 441 539</b>	<b>1 757 542</b>	<b>1 606 724</b>	<b>3 200 331</b>	<b>-</b>	<b>40 006 136</b>
<b>Чиста невідповідність процентних ставок</b>	<b>(7 860 255)</b>	<b>8 031 925</b>	<b>2 154 894</b>	<b>1 183 388</b>	<b>258 677</b>	<b>3 768 629</b>

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

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

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

У тисячах українських гривень	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 1 рік	Безпро- центні	Всього
<b>Активи</b>						
Грошові кошти та Кошти в Національному банку України	4 007 876	-	-	-	-	4 007 876
Кошти в інших фінансових установах	10 351 921	2 721 923	824 825	-	-	13 898 669
Деривативи	972	-	-	-	-	972
Кредити та заборгованість клієнтів	9 154 200	3 131 226	2 879 973	5 514 974	-	20 680 373
Цінні папери в портфелі банку на продаж та інвестиції в асоційовані дочірні компанії	3 506 686	-	-	-	258 364	3 765 050
Інші фінансові активи	444 443	-	-	-	-	444 443
<b>Всього фінансових активів</b>	<b>27 466 098</b>	<b>5 853 149</b>	<b>3 704 798</b>	<b>5 514 974</b>	<b>258 364</b>	<b>42 797 383</b>
<b>Зобов'язання</b>						
Заборгованість перед іншими фінансовими установами	309 691	-	11	9 026	-	318 728
Деривативи	58 685	1 638	204	-	-	60 527
Кошти клієнтів	30 295 663	3 357 841	2 552 923	134 706	-	36 341 133
Субординований борг	3 117	815 726	6 472	3 005 270	-	3 830 585
Інші фінансові зобов'язання	591 924	-	-	-	-	591 924
<b>Всього фінансових зобов'язань</b>	<b>31 259 080</b>	<b>4 175 205</b>	<b>2 559 610</b>	<b>3 149 002</b>	<b>-</b>	<b>41 142 897</b>
<b>Чиста невідповідність процентних ставок</b>	<b>(3 792 982)</b>	<b>1 677 944</b>	<b>1 145 188</b>	<b>2 365 972</b>	<b>258 364</b>	<b>1 654 486</b>

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

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

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

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

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

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

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

У тисячах українських гривень	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
<b>Активи</b>				
Грошові кошти	1 951 918	-	-	1 951 918
Кошти в Національному банку України	2 224 482	-	-	2 224 482
Кошти в інших фінансових установах	168 824	12 989 968	118 566	13 277 358
Деривативи	2 445	156	-	2 601
Кредити та заборгованість клієнтів	22 223 062	-	-	22 223 062
Цінні папери в портфелі банку на продаж та інвестиції в асоційовані і дочірні компанії	3 548 931	-	-	3 548 931
Інші фінансові активи	546 413	-	-	546 413
 Всього фінансових активів	 30 666 075	 12 990 124	 118 566	 43 774 765
 <b>Майно та обладнання</b>				
Інвестиційна нерухомість	1 100 680	-	-	1 100 680
Нематеріальні активи	16 654	-	-	16 654
Відсточений податковий актив та аванси з поточного податку на прибуток	258 238	-	-	258 238
Активи на продаж	746 105	-	-	746 105
Інші нефінансові активи	283 337	-	-	283 337
 Нефінансові активи	 2 405 014	 -	 -	 2 405 014
 Всього активів	 33 071 089	 12 990 124	 118 566	 46 179 779
 <b>Зобов'язання</b>				
Заборгованість перед іншими фінансовими установами	67 098	-	-	67 098
Деривативи	7 196	-	-	7 196
Кошти клієнтів	34 701 855	1 363 647	109 116	36 174 618
Субординований борг	-	3 108 868	-	3 108 868
Інші фінансові зобов'язання	648 356	-	-	648 356
 Всього фінансових зобов'язань	 35 424 505	 4 472 515	 109 116	 40 006 136
 Всього нефінансових зобов'язання	 546 038	 -	 -	 546 038
 Всього зобов'язань	 35 970 543	 4 472 515	 109 116	 40 552 174
 Чиста балансова позиція	 (2 899 454)	 8 517 609	 9 450	 5 627 605
 Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням (Примітка 26)	 550 917	 -	 -	 550 917

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

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

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

У тисячах українських гривень	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
<b>Активи</b>				
Грошові кошти та Кошти в Національному банку України	4 007 876	-	-	4 007 876
Кошти в інших фінансових установах	140 020	7 929 647	5 829 002	13 898 669
Деривативи	517	455	-	972
Кредити та заборгованість клієнтів	20 676 508	-	3 865	20 680 373
Цінні папери в портфелі банку на продаж та інвестицій в асоційовані і дочірні компанії	3 765 050	-	-	3 765 050
Інші фінансові активи	444 443	-	-	444 443
<b>Всього фінансових активів</b>	<b>29 034 414</b>	<b>7 930 102</b>	<b>5 832 867</b>	<b>42 797 383</b>
Майно та обладнання				
Інвестиційна нерухомість	1 049 783	-	-	1 049 783
Нематеріальні активи	32 379	-	-	32 379
Відстрочений податковий актив та аванси з поточного податку на прибуток	231 389	-	-	231 389
Активи на продаж	1 082 665	-	-	1 082 665
Інші нефінансові активи	136 036	-	-	136 036
<b>Нефінансові активи</b>	<b>2 532 252</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 532 252</b>
<b>Всього активів</b>	<b>31 566 666</b>	<b>7 930 102</b>	<b>5 832 867</b>	<b>45 329 635</b>
<b>Зобов'язання</b>				
Заборгованість перед іншими фінансовими установами	22 091	296 637	-	318 728
Деривативи	60 527	-	-	60 527
Кошти клієнтів	35 416 077	561 483	363 573	36 341 133
Субординований борг	-	3 830 585	-	3 830 585
Інші фінансові зобов'язання	591 924	-	-	591 924
<b>Всього фінансових зобов'язань</b>	<b>36 090 619</b>	<b>4 688 705</b>	<b>363 573</b>	<b>41 142 897</b>
Відстрочене податкове зобов'язання	39	-	-	39
Інші нефінансові зобов'язання	377 073	-	-	377 073
<b>Всього нефінансових зобов'язання</b>	<b>377 112</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>377 112</b>
<b>Всього зобов'язань</b>	<b>36 467 731</b>	<b>4 688 705</b>	<b>363 573</b>	<b>41 520 009</b>
<b>Чиста балансова позиція</b>	<b>(4 901 065)</b>	<b>3 241 397</b>	<b>5 469 294</b>	<b>3 809 626</b>
<b>Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням (Примітка 26)</b>	<b>449 068</b>	<b>43 300</b>	<b>-</b>	<b>492 368</b>

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

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

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

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

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

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

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

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

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

У поданій нижче таблиці показані зобов'язання Банку станом на 31 грудня 2016 року за визначеними в угодах строками погашення, що залишилися. Суми у таблиці – це недисконтовані 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 наданням кредитів. Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, відображені у балансі, оскільки балансові суми базуються на дисконтуваннях грошових потоків. Похідні інструменти, розрахунок за якими здійснюється на основі чистої суми, показані за чистою сумою, що підлягає виплаті.

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

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

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

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

	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Більше 12 місяців	Строк погашення не виз- начений	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>						
<b>Активи</b>						
Грошові кошти	1 951 918	-	-	-	-	1 951 918
Кошти в Національному банку України	2 224 482	-	-	-	-	2 224 482
Кошти в інших фінансових установах	6 018 928	5 399 321	1 578 286	280 823	-	13 277 358
Деривативи	1 271	799	531	-	-	2 601
Кредити та заборгованість клієнтів	11 548 018	4 389 347	2 182 801	4 102 896	-	22 223 062
Цінні папери в портфелі банку на продаж та інвестиції в асоційовані дочірні компанії	3 290 254	-	-	-	258 677	3 548 931
Інші фінансові активи	546 413	-	-	-	-	546 413
<b>Всього</b>	<b>25 581 284</b>	<b>9 789 467</b>	<b>3 761 618</b>	<b>4 383 719</b>	<b>258 677</b>	<b>43 774 765</b>
<b>Зобов'язання</b>						
Заборгованість перед іншими фінансовими установами	60 424	-	16	7 003	-	67 443
Деривативи	2 871	1 352	2 973	-	-	7 196
Кошти клієнтів	32 838 227	1 789 869	1 601 854	91 477	-	36 321 427
Субординований борг	-	-	46 838	3 154 305	-	3 201 143
Інші фінансові зобов'язання	648 356	-	-	-	-	648 356
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням (Примітка 26)	654 678	-	-	-	-	654 678
<b>Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>34 204 556</b>	<b>1 791 221</b>	<b>1 651 681</b>	<b>3 252 785</b>	<b>-</b>	<b>40 900 243</b>
<b>Чистий розрив ліквідності</b>	<b>(8 623 272)</b>	<b>7 998 246</b>	<b>2 109 937</b>	<b>1 130 934</b>	<b>258 677</b>	<b>2 874 522</b>
<b>Кумулятивний розрив ліквідності на 31 грудня 2017 р.</b>	<b>(8 623 272)</b>	<b>(625 026)</b>	<b>1 484 911</b>	<b>2 615 845</b>	<b>2 874 522</b>	

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

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

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

	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Більше 12 місяців	Строк погашення не виз- наченний	Всього
<b><u>У тисячах українських гривень</u></b>						
<b>Активи</b>						
Грошові кошти та Кошти в Національному банку України	4 007 876	-	-	-	-	4 007 876
Кошти в інших фінансових установах	9 676 274	3 397 570	824 825	-	-	13 898 669
Деривативи	972	-	-	-	-	972
Кредити та заборгованість клієнтів	9 154 200	3 131 226	2 879 973	5 514 974	-	20 680 373
Цінні папери в портфелі банку на продаж та інвестиції в асоційовані і дочірні компанії	3 506 686	-	-	-	258 364	3 765 050
Інші фінансові активи	444 443	-	-	-	-	444 443
<b>Всього</b>	<b>26 790 451</b>	<b>6 528 796</b>	<b>3 704 798</b>	<b>5 514 974</b>	<b>258 364</b>	<b>42 797 383</b>
<b>Зобов'язання</b>						
Заборгованість перед іншими фінансовими установами	310 037	-	11	9 026	-	319 074
Деривативи	58 685	1 638	204	-	-	60 527
Кошти клієнтів	10 180 539	5 493 302	20 045 055	622 237	-	36 341 133
Субординований борг	3 253	817 085	50 532	3 096 310	-	3 967 180
Інші фінансові зобов'язання	591 924	-	-	-	-	591 924
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням (Примітка 26)	620 708	-	-	-	-	620 708
<b>Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>11 765 146</b>	<b>6 312 025</b>	<b>20 095 802</b>	<b>3 727 573</b>	<b>-</b>	<b>41 900 546</b>
<b>Чистий розрив ліквідності</b>	<b>15 025 305</b>	<b>216 771</b>	<b>(16 391 004)</b>	<b>1 787 401</b>	<b>258 364</b>	<b>896 837</b>
<b>Кумулятивний розрив ліквідності на 31 грудня 2016 р.</b>	<b>15 025 305</b>	<b>15 242 076</b>	<b>(1 148 928)</b>	<b>638 473</b>	<b>896 837</b>	

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

**Примітки до Консолідованої звітності банківської групи**

**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- значений	Всього
<b>У тисячах українських гривень</b>						
<b>Активи</b>						
Грошові кошти	1 951 918	-	-	-	-	1 951 918
Кошти в Національному банку України	2 224 482	-	-	-	-	2 224 482
Кошти в інших фінансових установах	6 018 928	5 399 321	1 578 286	280 823	-	13 277 358
Деривативи	1 271	799	531	-	-	2 601
Кредити та заборгованість клієнтів	11 548 018	4 389 347	2 182 801	4 102 896	-	22 223 062
Цінні папери в портфелі банку на продаж та інвестиції в асоційовані і дочірні компанії	3 290 254	-	-	-	258 677	3 548 931
Інші фінансові активи	546 413	-	-	-	-	546 413
<b>Всього</b>	<b>25 581 284</b>	<b>9 789 467</b>	<b>3 761 618</b>	<b>4 383 719</b>	<b>258 677</b>	<b>43 774 765</b>
<b>Зобов'язання</b>						
Заборгованість перед іншими фінансовими установами	60 080	-	16	7 002	-	67 098
Деривативи	2 871	1 352	2 973	-	-	7 196
Кошти клієнтів	32 730 232	1 756 190	1 596 997	91 199	-	36 174 618
Субординований борг	-	-	6 738	3 102 130	-	3 108 868
Інші фінансові зобов'язання	648 356	-	-	-	-	648 356
<b>Всього</b>	<b>33 441 539</b>	<b>1 757 542</b>	<b>1 606 724</b>	<b>3 200 331</b>	<b>-</b>	<b>40 006 136</b>
<b>Чистий розрив ліквідності</b>	<b>(7 860 255)</b>	<b>8 031 925</b>	<b>2 154 894</b>	<b>1 183 388</b>	<b>258 677</b>	<b>3 768 629</b>
<b>Кумулятивний розрив ліквідності на 31 грудня 2017 р.</b>	<b>(7 860 255)</b>	<b>171 670</b>	<b>2 326 564</b>	<b>3 509 952</b>	<b>3 768 629</b>	

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

**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
<b>У тисячах українських гривень</b>						
<b>Активи</b>						
Грошові кошти та Кошти в Національному банку України	4 007 876	-	-	-	-	4 007 876
Кошти в інших фінансових установах	9 676 274	3 397 570	824 825	-	-	13 898 669
Деривативи	972	-	-	-	-	972
Кредити та заборгованість клієнтів	9 154 200	3 131 226	2 879 973	5 514 974	-	20 680 373
Цінні папери в портфелі банку на продаж та інвестиції в асоційовані і доочірні компанії	3 506 686	-	-	-	258 364	3 765 050
Інші фінансові активи	444 443	-	-	-	-	444 443
<b>Всього</b>	<b>26 790 451</b>	<b>6 528 796</b>	<b>3 704 798</b>	<b>5 514 974</b>	<b>258 364</b>	<b>42 797 383</b>
<b>Зобов'язання</b>						
Заборгованість перед іншими фінансовими установами	309 691	-	11	9 026	-	318 728
Деривативи	58 685	1 638	204	-	-	60 527
Кошти клієнтів	30 295 663	3 357 841	2 552 923	134 706	-	36 341 133
Субординований борг	3 117	815 726	6 472	3 005 270	-	3 830 585
Інші фінансові зобов'язання	591 924	-	-	-	-	591 924
<b>Всього</b>	<b>31 259 080</b>	<b>4 175 205</b>	<b>2 559 610</b>	<b>3 149 002</b>	<b>-</b>	<b>41 142 897</b>
<b>Чистий розрив ліквідності</b>	<b>(4 468 629)</b>	<b>2 353 591</b>	<b>1 145 188</b>	<b>2 365 972</b>	<b>258 364</b>	<b>1 654 486</b>
<b>Кумулятивний розрив ліквідності на 31 грудня 2016 р.</b>	<b>(4 468 629)</b>	<b>(2 115 038)</b>	<b>(969 850)</b>	<b>1 396 122</b>	<b>1 654 486</b>	

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

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

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

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

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

---

**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:

<i>У тисячах українських гривень</i>	<i>2017 рік</i>	<i>2016 рік</i>
Основний капітал	3 473 598	3 501 793
Додатковий капітал	2 879 630	2 059 981
Вирахування	(213 634)	(213 634)
Регулятивний капітал страхової компанії	62 397	65 156
<b>Всього регулятивного капіталу</b>	<b>6 201 991</b>	<b>5 413 296</b>

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банківська група повинна утримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику (норматив достатності капіталу), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення. Вище в таблиці показаний регулятивний капітал за банківською групою розрахований на підставі річної звітності всіх учасників банківської групи.

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

---

**26. Умовні та інші зобов'язання**

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

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

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

У грудні 2014 року Парламент України прийняв зміни до Податкового кодексу, якими запроваджено новий порядок розрахунку обєкта оподаткування, який ґрунтуються на 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 трансферту 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 виявиться іншим і мати значний вплив на цю консолідовану фінансову звітність у разі, якщо податковим органам вдастся відстоювати 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 нерезидентента-повязаної 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 тисяч гривень).

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк 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:

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

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

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

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

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	<i>31 грудня 2017 р.</i>	<i>31 грудня 2016 р.</i>
Українські гривні	388 475	247 205
Долари США	57 625	98 606
Євро	84 873	142 687
Інші валюти	19 944	3 870
 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>	<i>31 грудня 2017 р.</i>	<i>31 грудня 2016 р.</i>
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>	<i>Прим.</i>	<i>31 грудня 2017 р.</i>			<i>31 грудня 2016 р.</i>
		<i>Активи у заставі</i>	<i>Відповідне зобов'язання</i>	<i>Активи у заставі</i>	<i>Відповідне зобов'язання</i>
Загальна сума до отримання за контрактами валютних деривативів	27	259 180	263 752	2 954 338	3 014 410
Кредити та заборгованість клієнтів	9	7 020	7 019	9 030	9 037
 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.

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

**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 валути за кредитом, деномінованим у доларах США, яку Банк не отримує внаслідок конвертації кредиту в гривні. Комісія не може бути від'ємною. Надходження майбутніх комісій до отримання визнається окремо за справедливою вартістю як похідний фінансовий інструмент. Станом на 31 грудня 2017 року цей похідний фінансовий інструмент був відсутній у балансі Банка (станом на 31 грудня 2016 року його справедлива вартість становила – 517 тисяч гривень).

У 2017 році Банк відобразив у звітності збиток у сумі 526 тисяч гривень (у 2016 році - прибуток у сумі 8 089 тисяч гривень) від операцій з контрактами валютних деривативів, збиток у сумі 517 тисячі гривень (у 2016 році - прибуток у сумі 84 тисяч гривень) від похідних фінансових інструментів за конвертованими кредитами, введеними у 2012 році), прибуток у сумі 507 442 (у 2016 році - прибуток прибуток 499 471 тисяч гривень) від купівлі-продажу валути.

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

У тисячах українських гривень	Похідний інструмент за договорами фінансового лізингу	Похідний інструмент за конвертованим кредитами	Справедлива вартість валютних деривативів*	Всього
<i>Не просрочені 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 інструментиї "default"	-	-	-	-
<b>Всього не просрочених та не знецінених</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 624</b>	<b>2 624</b>

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

У тисячах українських гривень	Похідний інструмент за договорами фінансового лізингу	Похідний інструмент за конверто-ваними кредитами	Справедлива вартість валютних деривативів*	Всього
<i>Не просрочені та не знецінені</i>				
- Похідні фінансові інструменти високої якості	-	-	455	455
- Похідні фінансові інструменти середньої якості	-	-	-	-
- Похідні фінансові інструменти низької якості	-	-	-	-
- Похідні фінансові інструментиї "default"	-	517	-	517
<b>Всього не просрочених та не знецінених</b>	<b>-</b>	<b>517</b>	<b>455</b>	<b>972</b>

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

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

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

Похідні фінансові інструменти (деривативи) за угодами з іноземною валютою, укладені Банком, в основному використовуються для торгівлі на позабіржковому 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.

У тисячах українських гривень	2017 рік		2016 рік	
	Контракти з позитивною справедливою вартістю	Контракти з позитивною справедливою вартістю	Контракти з позитивною справедливою вартістю	Контракти з негативною справедливою вартістю
<b>Контракти валютного свопу: справедлива вартість на звітну дату</b>				
- дебіторської заборгованості у дolarах США при розрахунку (+)	44 237	33 495	125 078	-
- кредиторської заборгованості у дolarах США при розрахунку (-)	-	(50 521)	-	(1 646 886)
- дебіторської заборгованості в євро при розрахунку (+)	66 991	-	-	17 054
- кредиторської заборгованості в євро при розрахунку (-)	(76 035)	(70 361)	(35 528)	(1 203 697)
- дебіторської заборгованості в гривнях при розрахунку (+)	34 266	80 191	35 528	2 773 002
- кредиторської заборгованості в гривнях при розрахунку (-)	-	-	-	-
- дебіторської заборгованості в російських рублях при розрахунку (+)	-	-	-	-
- кредиторської заборгованості в російських рублях при розрахунку (-)	-	-	-	-
- дебіторської заборгованості у швейцарських франках при розрахунку (+)	-	-	-	-
- кредиторської заборгованості в швейцарських франках при розрахунку (-)	(66 835)	-	(124 623)	-
<b>Чиста справедлива вартість контрактів валутного свопу (Примітка 27)</b>	<b>2 624</b>	<b>(7 196)</b>	<b>455</b>	<b>(60 527)</b>

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

**28. Справедлива вартість фінансових інструментів**

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

	2017 рік		2016 рік	
	Балансова вартість	Справед- лива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
<b>У тисячах українських гривень</b>				
<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ, ВІДОБРАЖЕНИ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ ВАРТИСТЮ</b>				
<i>Грошові кошти та їх еквіваленти</i>				
Грошові кошти	1 951 918	1 951 918	1 943 461	1 943 461
Залишки на рахунках в НБУ	2 224 482	2 224 482	2 064 415	2 064 415
<i>Кошти в інших фінансових установах</i>				
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в інших фінансових установах	4 780 986	4 780 986	9 298 853	9 298 853
Строкові розміщення коштів в інших фінансових установах	8 496 372	8 497 369	4 599 816	4 600 813
<i>Кредити та заборгованість клієнтів</i>				
Іпотечні кредити на купівлі 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	1 848 748	1 706 406	1 175 321	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	546 413	546 413	444 443	444 443
<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ, ВІДОБРАЖЕНИ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТИСТЮ</b>				
<i>Цінні папери в портфелі банку на продаж</i>				
Депозитні сертифікати НБУ	3 290 254	3 290 254	3 506 685	3 506 685
Акції компаній, що котируються на ринку	-	-	-	-
Акції компаній, що не котируються на ринку	258 677	258 677	258 365	258 365
Похідні фінансові інструменти	2 601	2 601	972	972
<b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ</b>	<b>43 774 765</b>	<b>42 064 721</b>	<b>42 797 383</b>	<b>41 671 061</b>

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИБАНК» (код 09807750)**  
**Примітки до Консолідованої звітності банківської групи**

**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	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
<b>У тисячах українських гривень</b>				
<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, ВІДОБРАЖЕНИ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ ВАРТІСТЮ</b>				
<b>Кошти інших фінансових установ</b>				
- Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших фінансових установ			13 054	13 054
- Кредити, отримані від інших фінансових установ	67 098	65 363	305 674	304 400
<b>Кошти клієнтів</b>				
Поточні рахунки/рахунки до запитання				
- Кошти роздрібних клієнтів	21 339 688	21 339 688	17 728 670	17 728 670
- Кошти корпоративних клієнтів	10 192 881	10 192 881	8 541 497	8 541 497
Строкові кошти				
- Кошти роздрібних клієнтів	1 616 753	1 602 789	2 264 170	2 194 294
- Кошти корпоративних клієнтів	3 025 296	3 006 209	7 806 796	7 804 639
<b>Заборгованість перед Національним банком України</b>	-	-	-	-
<b>Випущені боргові цінні папери</b>				
Боргові цінні папери, випущені на внутрішньому ринку				
<b>Субординований борг</b>				
- Субординований борг	3 108 868	3 075 267	3 830 585	3 790 129
Інші фінансові зобов'язання	648 356	648 356	591 924	591 924
<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, ВІДОБРАЖЕНИ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ</b>				
Похідні фінансові інструменти	7 196	7 196	60 527	60 527
<b>Всього фінансових ЗОБОВ'ЯЗАНЬ</b>	<b>40 006 136</b>	<b>39 937 749</b>	<b>41 142 897</b>	<b>41 029 134</b>

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 котування, визначалася за допомогою методик оцінки. Застосування деяких методик оцінки вимагало припущення, що не підкрілені ринковими даними. Заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом не привела б до суттєвої зміни суми прибутку, загальної суми активів чи зобов'язань.

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

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

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

	2017 рік		2016 рік	
<b>Котирування на активному ринку</b> <b>(Рівень 1)</b>	<b>Методики оцінки, які у якості базових даних використовують дані з відкритих ринків</b> <b>(Рівень 2)</b>	<b>Методики оцінки із значним обсягом базових даних, які не спостерігаються на відкритому ринку</b> <b>(Рівень 3)</b>	<b>Котирування на активному ринку</b> <b>(Рівень 1)</b>	<b>Методики оцінки, які у якості базових даних використовують дані з відкритих ринків</b> <b>(Рівень 2)</b>
<b>У тисячах українських гривень</b>				
<b>Фінансові активи</b>				
<i>Цінні папери в портфелі банку на продаж</i>				
Державні облігації України	-		-	
Депозитні сертифікати	-	3 290 254	-	3 506 686
 Акції компаній, що котируються на ринку	-	-	-	-
Акції компаній, що не котируються на ринку	-	258 677	-	258 364
 <i>Інші фінансові активи</i>				
Контракти валютних деривативів	-	2 601	-	455
Похідні інструменти за конвертованими кредитами	-	-	-	517
Похідні інструменти за дебіторською заборгованістю за фінансовим лізингом	-	-	-	-
 <b>Всього фінансових активів, відображених за справедливою вартістю</b>	-	3 551 532	-	3 765 505
 <b>Фінансові зобов'язання</b>				
 Контракти валютних деривативів	-	7 196	-	60 527
 <b>Всього фінансових зобов'язань, відображених за справедливою вартістю</b>	-	7 196	-	60 527

Справедлива вартість цінних паперів у сумі 3 548 931 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 35 489 тисяч гривень.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи для подальшого продажу	Торгові активи	Всього
<b>У тисячах українських гривень</b>				
<b>Активи</b>				
<i>Грошові кошти</i>	1 951 918	-	-	1 951 918
<i>Кошти в Національному банку України</i>	2 224 482	-	-	2 224 482
<i>Кошти в інших фінансових установах</i>	13 277 358	-	-	13 277 358
<i>Деривативи</i>	-	-	2 601	2 601
<i>Кредити та заборгованість клієнтів</i>				
Іпотечні кредити на купівлі нерухомості	2 313 289	-	-	2 313 289
Інші іпотечні кредити	1 883 043	-	-	1 883 043
Споживчі кредити	1 848 748	-	-	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>	-	3 548 931	-	3 548 931
<i>Інші фінансові активи:</i>				
- <i>Інші фінансові активи</i>	546 413	-	-	546 413
<b>Всього фінансових активів</b>	<b>40 223 233</b>	<b>3 548 931</b>	<b>2 601</b>	<b>43 774 765</b>
<b>Нефінансові активи</b>				<b>2 405 014</b>
<b>Всього активів</b>				<b>46 179 779</b>

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

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

Нижче в таблиці показане вивірнення 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>				
<b>Активи</b>				
<i>Грошові кошти</i>	1 943 461	-	-	1 943 461
<i>Кошти в Національному банку України</i>	2 064 415	-	-	2 064 415
<i>Кошти в інших фінансових установах</i>	13 898 669	-	-	13 898 669
<b>Деривативи</b>	-	-	972	972
<b>Кредити та заборгованість клієнтів</b>				
<i>Іпотечні кредити на купівллю нерухомості</i>	2 840 629	-	-	2 840 629
<i>Інші іпотечні кредити</i>	1 238 229	-	-	1 238 229
<i>Споживчі кредити</i>	1 175 321	-	-	1 175 321
<i>Овердрафти</i>	196 382	-	-	196 382
<i>Інші строкові кредити</i>	15 229 812	-	-	15 229 812
<i>Цінні папери в портфелі банку на продаж та інвестиції в асоційовані і дочірні компанії</i>	-	3 765 050	-	3 765 050
<i>Інші фінансові активи:</i>				
- Інші фінансові активи	444 443	-	-	444 443
<b>Всього фінансових активів</b>	<b>39 031 361</b>	<b>3 765 050</b>	<b>972</b>	<b>42 797 383</b>
<b>Нефінансові активи</b>				<b>2 532 252</b>
<b>Всього активів</b>				<b>45 329 635</b>

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

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

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

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

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

У тисячах українських гривень	Материнська компанія	Ключовий управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані сторони	Асоційовані компанії
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви</b>	4 094 512	-	1 016 796	-	-
<b>Кредити та заборгованість клієнтів</b>					
Загальна сума кредитів та заборгованості клієнтів у гривні (процентні ставки за угодою: 9,5 – 25%)	-	5 589	-	2 038	-
Загальна сума кредитів та заборгованості клієнтів у доларах США (процентні ставки за угодою: 9,5%)	-	-	-	1 658	-
Резерв на знецінення кредитів на протязі року	-	(823)	-	(1 167)	-
Інвестиції, обліковані за методом участі в капіталі	-	-	-	-	-
Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-
Інші активи	179	-	-	-	22
<b>Заборгованість перед іншими банками</b>					
Заборгованість перед іншими банками в доларах США	-	-	-	-	-
Заборгованість перед іншими банками в євро	-	-	-	-	-
Заборгованість перед іншими банками у швейцарських франках	-	-	-	-	-
Заборгованість перед іншими банками у гривнях	-	-	-	-	-
<b>Кошти клієнтів</b>					
Поточні рахунки	-	13 730	-	61 718	2 027
Строкові кошти у гривні (процентні ставки за угодою: 0,5% - 9,5%)	-	-	-	366	533
Строкові кошти у доларах США	-	-	-	-	-
Строкові кошти у євро	-	-	-	-	-
Субординований борг	-	-	-	-	-
Інші зобов'язання	-	230	-	1 951	-
Частка неконтролюючих учасників	-	(21)	-	-	-

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

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

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

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

У тисячах українських гривень	Материнська компанія	Ключовий управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані сторони	Асоційовані компанії
Процентні доходи за коштами в інших банках	18 233	-	7 338	-	-
Процентні доходи за кредитами та заборгованістю клієнтів	-	660	-	475	-
Процентні витрати за коштами клієнтів	-	(137)	-	(343)	(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	720	7	(14)
Комісійні доходи	9	67	222	129	13 700
Комісійні витрати	-	-	(1 901)	-	-
Інші операційні витрати	(15 664)	(5 264)	(12 482)	(2 815)	(610)
Інші операційні доходи	-	10	-	40	-
Доходи/ (витрати) від інвестицій в дочірні та асоційовані компанії	-	-	-	-	-

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

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

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

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

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

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

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

У тисячах українських гривень	Материнська компанія	Ключовий управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані сторони	Асоційовані компанії
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	3 639 385	-	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	-	-	-	-	-
Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-
Інші активи	455	-	-	-	1 028
Заборгованість перед іншими банками					
Заборгованість перед іншими банками в доларах США (процентні ставки за угодою: 6 – 32%)	241 178	-	-	-	-
Заборгованість перед іншими банками в євро	-	-	-	-	-
Заборгованість перед іншими банками у швейцарських франках (процентні ставки за угодою: 6 – 7%)	55 459	-	-	-	-
Заборгованість перед іншими банками у гривнях	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів					
Поточні рахунки	-	6 565	-	16 661	2 053
Строкові кошти у гривні (процентні ставки за угодою: 8% - 9,5%)	-	250	-	2 664	545
Строкові кошти у доларах США	-	-	-	-	-
Строкові кошти у Івро	-	-	-	-	-
Субординований борг	-	-	-	-	-
Інші зобов'язання	-	444	-	879	-
Частка неконтролюючих учасників	-	(21)	-	-	-

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 Консолідованої звітності банківської групи**

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

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

У тисячах українських гривень	Материнська компанія	Ключовий управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані сторони	Асоційовані компанії
Процентні доходи за коштами в інших банках	10 029	-	74	-	-
Процентні доходи за кредитами та заборгованістю клієнтів	-	961	-	216	-
Процентні витрати за коштами клієнтів	-	(136)	-	(109)	(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)	-	67	49
Комісійні доходи	1	175	2	371	15 358
Комісійні витрати	-	-	(2 921)	-	-
Інші операційні витрати	(3 673)	(4 818)	(10 463)	(1 939)	(924)
Інші операційні доходи	-	17	-	22	-
Прибутки мінус збитки від інших фінансових інструментів	-	-	-	(23)	-

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

У тисячах українських гривень	Материнська компанія	Ключовий управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані сторони	Асоційовані компанії
Зобов'язання щодо надання кредитів	-	-	579	275	-
Зобов'язання щодо надання кредитів, отримані від інших банків	5 000	-	38 300	-	-

Гарантії надані (без грошового покриття)

Прийняті зобов'язання за операціями з валютними СВОП	124 623	-	-	-
Виданні зобов'язання за операціями з валютними СВОП	125 078	-	-	-
Інші прийняті зобов'язання	141 571	-	2 716 197	-

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

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

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

**31. Основні Склад учасників іноземної банківської групи на території України та інформація щодо її учасників**

Виходячи з рівня контролю Банка в капіталі учасників банківської групи, Банк не має істотного впливу на фінансову звітність та потенційного права голосу у капіталі учасників банківської групи, що є у власності материнської компанії.

Порівняно з 2016 роком у 2017 склад банківської групи було змінено.

Для підготовки консолідованих звітностей банківської групи Банк використовував методи та процедури консолідації, які визначені Інструкцією №373 «Інструкція про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затверджена постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011р. (зі змінами).

Враховуючи, що відхилення в облікових політиках учасників банківської групи є несуттєвими, для обліку ідентичних операцій та подій, відповідні коригування до фінансової звітності учасників банківської групи Банком не застосовувались.

Склад учасників іноземної банківської групи на території України та інформація щодо її учасників станом на 31.12.2017:

N з/п	Повне наймену- вання учасника іноземної банківської групи	Код за ЄДРПОУ <sup>1</sup>	Місцезна- ходження	Основний вид економічної діяльності	Країна реєстрації	Розмір участі контролера банківської групи в учаснику <sup>2</sup> (%) <sup>3</sup>	Державний орган, що здійснює нагляд на індивідуальній основі за учасником	Чи здійсню- вався аудит останньої річної фінансової звітності (так/ні)	Наймену- вання аудиторської фірми (аудитора), яка здійснювала аудит річної фінансової звітності	Висновок аудиторської фірми (аудитора) (позитивний / умовно позитивний / негативний)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Публічне Акціонерне товариство «УкрСиббанк»	09807750	61001, м.Харків, пр. Московський, 60	Банківська діяльність	Україна	59,9996%	НБУ	так	ТОВ «Українська аудиторська служба»	Позитивний
2	Товариство з обмеженою відповідальніст ю «Українська лізингова компанія»	30575865	01001, м. Київ, вул. Михайлівська, 12	Фінансовий лізинг	Україна	99,99987%	--	ні	--	--
3	Приватне акціонерне товариство «Компанія з управління активами – Адміністратор пенсійних фондів «УкрСиб Ессет Менеджмент»	32799200	04070 м. Київ, вул. Іллінська, 8	1.Управління активами інституційних інвесторів  2.Діяльність з адміністрування недержавних пенсійних фондів	Україна	99,94%	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку. Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	так	ТОВ «Аудиторська фірма «Імона – Аудит»	Умовно- Позитивний
4	Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Кардіф»	34538696	04070 м. Київ, вул. Іллінська, 8	Інші послуги у сфері страхування	Україна	100%	Національна комісія, що здійснює державне регулювання на ринку фінансових послуг	так	ТОВ «АФ «Мазар»	Позитивний
5	Товариство з обмеженою відповідальніст ю «УкрСиб- Фінанс»	32338678	61002, м.Харків, вул.Дарвіна,20	Фінансовий лізинг	Україна	100,0%	-	ні	-	-

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

31. Склад учасників іноземної банківської групи на території України та інформація щодо її учасників (продовження)

Склад учасників іноземної банківської групи на території України та інформація щодо її учасників станом на 31.12.2016:

N з/п	Повне найменування учасника іноземної банківської групи	Код за ЄДРПОУ <sup>1</sup>	Місцеве нахождення	Основний вид економічної діяльності	Країна реєстрації	Розмір участі контролера банківської групи в учаснику <sup>2</sup> (%) <sup>3</sup>	Державний орган, що здійснює нагляд на індивідуальні основи за учасником	Чи здійснюється аудит останньої річної фінансової звітності (так/ні)	Найменування аудиторської фірми (аудитора), яка здійснювала аудит річної фінансової звітності	Висновок аудиторської фірми (аудитора) (позитивний / умовно позитивний / негативний)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Публічне Акціонерне товариство «УкрСибБанк»	09807750	61001, м.Харків, пр. Московський, 60	Банківська діяльність	Україна	84,9%	НБУ	так	ТОВ «Аудит-Сервіс ІНК»	Позитивний
2	Товариство з обмеженою відповідальністю «Українська лізингова компанія»	30575865	01001, м. Київ, вул. Михайлівська, 12	Фінансовий лізинг	Україна	100%	--	ні	--	--
3	Приватне акціонерне товариство «Компанія з управління активами – Адміністратор пенсійних фондів «УкрСиб Ессет Менеджмент»	32799200	04070 м. Київ, вул. Іллінська, 8	1.Управління активами Інституційних інвесторів  2.Діяльність з адміністрування недержавних пенсійних фондів	Україна	99,94%	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку. Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	так	ТОВ «Аудиторська фірма «Імона – Аудит»	Умовно-Позитивний
4	Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Кардіф»	34538696	04070 м. Київ, вул. Іллінська, 8	Інші послуги у сфері страхування	Україна	99,9%	Національна комісія, що здійснює державне регулювання на ринку фінансових послуг	так	ТОВ «АФ «Мазар»	Позитивний
5	Товариство з обмеженою відповідальністю «УкрСиб-Фінанс»	32338678	61002, м.Харків, вул.Дарвіна,20	Фінансовий лізинг	Україна	100,0%	-	ні	-	-
6	ТОВ КУА АПФ УкрСиб Кепітал Менеджмент	38965647	01033, м. Київ, вул. Тарасівська, 15	Управління активами	Україна	100,00%	-	так	ТОВ «Аудиторська фірма «Імона – Аудит»	Умовно Позитивний

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

---

**32. Події після закінчення звітного періоду**

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

Тепер у Банка лише два акціонери:

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

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

**Затверджено до випуску та підписано**

Голова Правління АТ «УкрСиббанк»

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

“25” травня 2018 р.



Ф. Дюмель

С.Є.Бабій