ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК»
(код 09807750)

Проміжна скорочена консолідована фінансова звітність за Міжнародними стандартами фінансової звітності (неаудована)

30 червня 2018 року

ЗМІСТ

Проміжна скорочена консолідована фінансова звітність

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

Примітки до Проміжної консолідованої скороченої фінансової звітності за 6 місяців 2018 року

1 Вступ 5
2 Умови, в яких працює Банк 5
3 Основа подання інформації та основні принципи облікової політики 6
4 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики 13
5 Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви 14
6 Кошти в інших фінансових установах за амортизованою вартістю 14
7 Кредити та заборгованість клієнтів за амортизованою вартістю 15
8 Цінні папери та інвестиції в асоційовані та дочірні компанії 19
9 Кошти клієнтів за амортизованою вартістю 20
10 Субординований борг 21
11 Статутний капітал 22
12 Аналіз за сегментами 23
13 Умовні та інші зобов'язання 26
14 Операції з пов'язаними сторонами 27
15 Події після закінчення звітного періоду 31

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)
Проміжний консолідований звіт про фінансовий стан (Баланс) на кінець дня 30.06.2018 р.

У тисячах українських гривень	Прим.	30 червня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Активи			
Грошові кошти	5	2 158 646	1 951 918
Кошти в Національному банку України		1 972 966	2 224 482
Кошти в інших фінансових установах за амортизованою вартістю	6	12 287 225	13 231 832
Деривативи		14 297	2 601
Кредити та заборгованість клієнтів за амортизованою вартістю	7	19 863 378	22 221 404
Цінні папери та інвестиції в асоційовані і дочірні компанії	8	5 787 043	3 478 508
Майно та обладнання		1 217 377	1 088 645
Інвестиційна нерухомість		181	16 654
Нематеріальні активи		324 942	257 147
Відстрочений податковий актив та аванси з поточного податку на прибуток		751 599	745 698
Інші фінансові та не фінансові активи		1 015 748	803 813
Усього активів		**45 393 402**	**46 022 702**
Забов'язання			
Заборгованість перед іншими фінансовими установами за амортизованою вартістю		359 943	67 098
Деривативи		158	7 196
Кошти клієнтів за амортизованою вартістю	9	35 517 043	36 201 288
Резерви за зобов'язаннями та інші зобов'язання		1 373 972	1 147 597
Субординований борг	10	2 900 738	3 108 868
Усього зобов'язань		**40 151 854**	**40 532 047**
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	11	5 069 262	5 069 262
Емісійні різниці		811 229	811 229
Резерви переоцінки		981	981
Накопичений прибуток / (непокритий збиток)		(646 454)	(397 119)
Неконтрольована частка		6 530	6 302
Усього власного капіталу		**5 241 548**	**5 490 655**
Усього зобов'язань та власного капіталу		**45 393 402**	**46 022 702**

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління АТ "УкрСиббанк" **О. Дюмель**

Головний бухгалтер –
Начальник Управління фінансового та податкового обліку Департаменту Фінансів АТ «УкрСиббанк» **Г.П.Опачанська**

" 30" липня 2018 р.
Виконавець:
Т.Ю. Чмерук
тел. (044) 537 4923

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)
Проміжний консолідований звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Проміжний консолідований звіт про фінансові результати) за 6 місяців 2018 року

У тисячах українських гривень	*За 6 місяців 2018 р.*	*За 6 місяців 2017 р.*
Процентні доходи	2 028 268	1 608 176
Процентні витрати	(266 174)	(345 818)
Комісійні доходи	1 032 403	934 078
Комісійні витрати	(250 102)	(187 774)
Результат від переоцінки іноземної валюти, торгових операцій з іноземною валютою та деривативами	204 992	191 765
Результат від операцій з фінансовими активами по справедливій вартості	(201)	(4 468)
Доходи/(витрати) від іншої діяльності	(27 031)	(33 269)
Доходи/(витрати) від інвестицій в дочірні та асоційовані компанії	27 213	(84 111)
Чистий дохід від банківської діяльності	**2 749 368**	**2 078 579**
Витрати, пов'язані з персоналом	(794 531)	(615 428)
Інші операційні витрати	(429 499)	(386 649)
Амортизація приміщень, вдосконалень орендованого майна, обладнання та нематеріальних активів	(122 607)	(89 581)
Сукупний операційний дохід / (збиток)	**1 402 731**	**986 921**
Резерв на знецінення кредитів, цінних паперів у портфелі банку на продаж, забов'язань пов'язаних з кредитуванням та інших	41 605	(331 763)
Чистий операційний збиток	**1 444 336**	**655 158**
Чистий дохід від необоротних активів	14 694	13 954
Дохід/збиток від активів, що утримуються на продаж	-	-
Збиток до оподаткування	**1 459 030**	**669 112**
Витрати на податок на прибуток	(202 111)	(116 241)
Чистий прибуток/(збиток) за звітний період	**1 256 919**	**552 871**
Інший сукупний дохід після оподаткування за звітний період:	-	**5 497**
Інвестиції в портфелі банку на продаж:		
- Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	5 497
- Дохід за вирахуванням витрат на вибуття та знецінення	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	-	-
Усього сукупного доходу за звітний період	**1 256 919**	**558 368**
Прибуток/ (збиток), що належить:		
Власникам банку	**1 256 691**	**554 929**
Неконтрольованій частці	228	(2 058)
Прибуток/ (збиток) за звітний період	**1 256 919**	**552 871**
Усього сукупних прибутків/ (збитків), що належать:		
Власникам банку	**1 256 691**	**558 080**
Неконтрольованій частці	228	288
Усього сукупного доходу за звітний період	**1 256 919**	**558 368**

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління АТ "УкрСиббанк" **М. Дюмель**

Головний бухгалтер –
Начальник Управління фінансового та податкового обліку Департаменту Фінансів АТ «УкрСиббанк» **Г.П.Опачанська**

" 30" липня 2018 р.
Виконавець:
Т.Ю. Чмерук
тел. (044) 537 4923

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)

Проміжний консолідований звіт про зміни у власному капіталі (Проміжний консолідований звіт про власний капітал) за 6 місяців 2018 року

У ТИСЯЧАХ УКРАЇНСЬКИХ ГРИВЕНЬ

	Прим.	Належить власникам банку					Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		Статутний капітал	Емісійні різниці	Резерви переоцінки цінних паперів в портфелі на продаж	Накопичений прибуток/ (збиток)	Усього		
1		3	4	5	6	7	8	9
Залишок на 31 грудня 2016 р.		5 069 262	811 229	(2 804)	(2 057 662)	3 820 025	5 790	3 825 815
Усього сукупного доходу за 6 місяців 2017 року		-	-	3 151	554 929	558 080	288	558 368
Залишок на 30 червня 2017 р.		5 069 262	811 229	347	(1 502 733)	4 378 105	6 078	4 384 183
Усього сукупного доходу за 6 місяців 2017 року		-	-	634	1 105 614	1 106 248	224	1 106 472
Залишок на 31 грудня 2017 р.		5 069 262	811 229	981	(397 119)	5 484 353	6 302	5 490 655
Усього сукупного доходу за 6 місяців 2018 року		-	-	-	1 256 691	1 256 691	228	1 256 919
Перше застосування МСФЗ (IFRS) 9		-	-	-	(306 026)	(306 026)	-	(306 026)
Виплата дивідендів		-	-	-	(1 200 000)	(1 200 000)	-	(1 200 000)
Залишок на 30 червня 2018 р.		5 069 262	811 229	981	(646 454)	5 235 018	6 530	5 241 548

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління АТ "УкрСиббанк" Ф. Дюмель

Головний бухгалтер –
Начальник Управління фінансового та податкового обліку Департаменту Фінансів АТ «УкрСиббанк» Г.П.Опачанська

"30"липня 2018 р.
Виконавець:
Т.Ю. Чмерук
тел. (044) 537 4923

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)
Проміжний консолідований звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 6 місяців 2018 року

У ТИСЯЧАХ УКРАЇНСЬКИХ ГРИВЕНЬ

У тисячах українських гривень	За 6 місяців 2018 р.	За 6 місяців 2017 р.
Грошові кошти від операційної діяльності		
Процентні доходи, отримані за кредитами та депозитами	1 750 137	1 477 722
Процентні доходи, отримані за цінними паперами	245 426	189 801
Проценти витрати, що сплачені	(267 671)	(373 591)
Доходи/(витрати), отримані від торгових операцій з іноземною валютою та похідних фінансових інструментів	191 126	117 365
Комісійні доходи, що отримані	962 843	937 435
Комісійні витрати, що сплачені	(262 909)	(186 573)
Інші отримані операційні доходи/(витрати)	(22 621)	(23 775)
Витрати, пов'язані з персоналом, сплачені	(796 695)	(601 673)
Адміністративні та інші операційні витрати сплачені	(446 778)	(385 877)
Податки сплачені	(208 007)	(273)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	**1 144 851**	**1 150 561**
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкового резерву	251 516	(31 748)
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших фінансових установах	105 865	(2 972 521)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	2 335 033	2 831 256
Чисте зменшення/(збільшення) інших активів	(149 442)	114 656
Чисте (зменшення)/збільшення заборгованості перед іншими фінансовими установами	293 531	(21 360)
Чисте (зменшення)/збільшення коштів клієнтів	(19 023)	(2 232 813)
Чисте (зменшення)/збільшення інших зобов"язань	294 076	(127 546)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності	**4 256 407**	**(1 289 515)**
Грошові кошти від інвестиційної діяльності		
Придбання цінних паперів в портфель банку на продаж	(122 585 000)	(113 567 098)
Надходження від реалізації/погашення цінних паперів в портфелі банку на продаж	120 140 000	113 823 673
Придбання приміщень, обладнання та нематеріальних активів, та вдосконалення орендованого майна	(316 416)	(111 374)
Надходження від продажу приміщень та обладнання	8 240	24 260
Надходження від продажу/вибуття дочірніх компаній		
Чисті грошові кошти, що отримані /(використані) від інвестиційної діяльності	**(2 753 176)**	**169 461**
Грошові кошти від фінансової діяльності		
Погашення власних боргових цінних паперів		-
Погашення інших позикових коштів	-	(1 202)
Погашення субординованого боргу	(637)	(816 205)
Емісія акцій (збільшення статутного капіталу)	-	-
Дівіденди сплачені	(846 438)	-
Чисті грошові кошти, що отримані /(використані) від фінансовій діяльності	**(847 075)**	**(817 407)**
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові та їх еквіваленти	**(440 343)**	**31 053**
Чисте збільшення/ (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	**215 813**	**(1 906 408)**
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок звітного періоду	6 727 358	12 550 639
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець звітного періоду	**6 943 171**	**10 644 231**

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління АТ "УкрСиббанк" Ф. Дюмель

Головний бухгалтер –
Начальник Управління фінансового та податкового обліку Департаменту Фінансів АТ «УкрСиббанк» Г.П.Опачанська

"30"липня 2018 р.
Виконавець:
Т.Ю. Чмерук
тел. (044) 537 4923

1 Вступ

Ця консолідована фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за 6 місяців 2018 року для Публічного акціонерного товариства «УкрСиббанк» (далі – «УкрСиббанк» або «Компанія») і його дочірніх компаній та підприємств спеціального призначення (далі разом – «Банк»).

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

Процедуру збільшення капіталу УкрСиббанку BNP Paribas Group, анонсовану восени 2015 року, було завершено 3 лютого 2016 року. В результаті міжнародна група BNP Paribas та Європейський банк реконструкції та розвитку збільшили уставний капітал УкрСиббанку на 3,29 млрд грн. При цьому розмір долі ЄБРР збільшився з 15% до 40%. У лютому 2018 відбувся викуп частки міноритарних акціонерів основними інвесторами. Станом на 30 червня 2018 року міжнародна группа BNP Paribas володіє 60% (на 31 грудня 2017 року - 59,9998%) акцій УкрСиббанку.

Станом на 30 червня 2018 року материнською компанією Банку є BNP Paribas SA (Франція) (на 31 грудня 2017 року – BNP Paribas SA (Франція)), контролюючою стороною Банку є BNP Paribas SA, код 662042449 RCS PARIS.

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

Відомості про філії, представництва та інші відокремлені підрозділи

На звітну дату Банк має **315 безбалансових відділень.** Банк не має представництв та інших відокремлених підрозділів

Юридична адреса та місце здійснення діяльності.

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

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

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

Телефони у м. Харкові: +38 (057) 738-80-01, тел./факс +38 (057) 703-26-20

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

2 Умови, в яких працює Банк

У березні 2014 року анексовано Крим. Крім того, в 2014 році збройні сепаратистські сили отримали контроль над частинами Донецької і Луганської областей на сході України. Відносини між Україною і Російською Федерацією погіршилися і залишалишаються 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 та "націоналізація" бойовиками українських підприємств призвели до тимчасових утрат у темпах зростання ВВП. Тим не менше, додаткові ризики для фінансового сектору від припинення торгівлі із НКТ є помірними. Головними стають середньострокові ризики для фінансової стабільності, пов'язані з суттєвим дефіцитом рахунку поточних операцій та значними виплатами зовнішнього держборгу з 2019 року. Для їх усунення вкрай важливо продовжувати співпрацю з МВФ та забезпечити відновлення притоку ПІІ та боргового капіталу із зовнішніх ринків.

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

У першому кварталі ціни на основні експортні продукти сільського господарства залишалися приблизно на незмінному рівні. В цілому світові ціни на зернові та олійні перебувають на низьких рівнях. Базовий сценарій НБУ передбачає, що надалі ціни на експортну агропродукцію принаймні не знижуватимуться.

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

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

3 Основа подання інформації та основні принципи облікової політики

Основа подання інформації

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

Наведена далі облікова політика не включає нові стандарти, зміни до стандартів та тлумачення, застосування яких є добровільним у 2018 році, оскільки вони не були застосовані материнською компанією Банку - Групою BNP Paribas у 2018 фінансовому році.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання

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

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

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

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

інтерполяції). Вони вимагають максимального використання наявної ринкової інформації та зводять до мінімуму використання даних, що не спостерігаються на ринку. Ці моделі коригуються для врахування поточних ринкових умов, включаючи застосування оціночних коригувань в усіх необхідних випадках, у ситуації, якщо такі окремі фактори, як ризики моделі, ліквідності та кредитний ризик не враховані у цих моделях або в їхніх вхідних параметрах, але, тим не менш, враховуються учасниками ринку при встановленні вихідної ціни угоди. 3 Основа подання інформації та основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

- Рівень 1: справедлива вартість визначається за цінами котирування на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань. Характеристики активного ринку включають достатню частоту та обсяг торгів, а також наявність загально доступних даних про ціни;
- Рівень 2: справедлива вартість визначається із використанням оціночних методик із суттєвими вхідними параметрами, що спостерігаються на ринку безпосередньо чи опосередковано. Ці методики постійно коригуються, і вхідні параметри підтверджуються інформацією з активних ринків;
- Рівень 3: справедлива вартість визначається із використанням оціночних методик, для яких на ринку не спостерігаються суттєві вхідні параметри або ці вхідні параметри не можливо підтвердити ринковими спостереженнями внаслідок, наприклад, неліквідності інструмента та значного ризику моделі. Вхідний параметр, за яким відсутні спостереження, - це параметр, щодо якого відсутні ринкові дані і який, відповідно, ґрунтується на власних припущеннях про те, що враховують інші учасники ринку при оцінці справедливої вартості. Оцінка того факту, чи є банківський продукт неліквідним або зазнає значного впливу ризиків моделі, потребує професіональних суджень.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Інвестиційні цінні папери, віднесені до категорій фінансових активів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, фінансових активів, утримуваних до погашення, або фінансових активів для подальшого продажу, визнаються на дату здійснення угоди. Незалежно від їх класифікації (за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, кредити та дебіторська заборгованість або боргові цінні папери), тимчасові продажі цінних паперів, а також продажі запозичених цінних паперів спочатку 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 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.

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

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 за амортизованою вартістю 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 дивіденди, показані у складі капіталу. Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, показуються у складі капіталу як зменшення суми надходжень за вирахуванням податків. Перевищення справедливої вартості внесених у капітал сум над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі капіталу як емісійний дохід.

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

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

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

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

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

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

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

Вбудований похідний інструмент відокремлюється від основної угоди та обліковується 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.

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

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

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

- існування кредитів, які є простроченими більше трьох місяців (прострочені протягом шести місяців для кредитів на придбання нерухомості та кредитів місцевим органами влади);

- наявність інформації чи свідчень того, що позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, так що ризик може вважатись таким, що значно зріс, незалежно від того, чи розрахувався позичальник за будь-якими платежами; та

– існування пільгових умов кредитування, наданих позичальнику, які кредитор не розглядав би, якби позичальник не зазнав фінансових труднощів.

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

Зміни у сумі знецінення.

Збитки визнаються на рахунку прибутків та збитків у складі статті «Резерв на знецінення кредитів та дебіторської заборгованості, інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу, зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, та іншої дебіторської заборгованості». Подальше зменшення збитку від знецінення, яке може бути об'єктивно віднесене до події, що відбулась після визнання збитку від знецінення, визнається за кредитом на рахунку прибутків та збитків також у складі статті «Резерв на знецінення кредитів та дебіторської заборгованості, інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу, зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, та іншої дебіторської заборгованості». Після знецінення активу дохід, отриманий на його балансову вартість та розрахований шляхом дисконтування розрахункових грошових потоків, які будуть повернуті за активом, із використанням первісної 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 ґрунтується на попередньому досвіді. Це може відбуватися, коли наслідки таких подій неможливо оцінити з достатньою точністю для коригування параметрів, застосованих для визначення суми резерву, визнаного на колективній основі стосовно портфелю кредитів з аналогічними характеристиками, які зазнали впливу цих подій.

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

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.

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

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

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

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

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

Резерв на знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, інвестиційних цінних паперів, зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, та іншої дебіторської заборгованості за амортизованою вартістю 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 проведенням операції, разом з витратами на позикові кошти, якщо до початку експлуатації активу необхідне тривале будівництво або переробка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Припинення визнання інвестиційної власності здійснюється при її вибутті або постійному вилученні з експлуатації, якщо майбутніх економічних вигод від вибуття не очікується. Прибутки та збитки від вибуття інвестиційної нерухомості визнаються на рахунку прибутків та збитків у статті "Доходи від іншої діяльності" або "Витрати за іншою діяльністю".

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».

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

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

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

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

Виплати працівникам

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

Витрати на заробітну плату, єдиний соціальний внесок, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками Банку. У 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 сума таких зобов'язань дисконтується, якщо вплив дисконтування є суттєвим.

Поточні та відстрочені податки

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

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

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

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх тимчасових різниць, що зменшують оподатковувану базу, та невикористаних перенесених податкових збитків і відображаються лише тією мірою, в якій існує ймовірність отримання 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 групи 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.

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

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.

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:

	30 червня 2018 р., гривень	31 грудня 2017 р., гривень
1 долар США	26,18917	28,067223
1 євро	30,56800	33,495424

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

Звітність за сегментами. Формат подання інформації про операційні сегменти відповідає формату внутрішньої звітності, яка подається особі, відповідальній за прийняття операційних рішень Банку. Сегменти, 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 12.

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 тією 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 готує керівництво, та результатах його екстраполяції на подальші періоди. В основі бізнес-плану лежать очікування керівництва, що вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Очікування керівництва передбачають помірне зростання портфелю кредитів корпоративним клієнтам Банку з підвищенням якості кредитів, подальший розвиток напрямку персонального фінансування (ПФ), вдосконалення асортименту банківських продуктів і послуг, що призведе до збільшення комісійних доходів, впровадження ефективних програм контролю витрат, підвищення ефективності мережі відділень та подальша оптимізація чисельності персоналу. Слід також відзначити, що станом на дату звіту українське податкове законодавство не обмежує період використання перенесених податкових збитків. Суттєві зміни вказаних вище припущень щодо визнання відстроченого податкового активу можуть потенційно призвести до припинення визнання відстроченого активу з податку на прибуток.

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

5 Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви

У тисячах українських гривень	30 червня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Грошові кошти в касі	2 158 646	1 951 918
Кошти в Національному банку України	1 972 966	2 224 482
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	**4 131 612**	**4 176 400**

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

У тисячах українських гривень	30 червня 2018 р.	30 червня 2017 р.
Грошові кошти в касі	2 158 646	2 303 155
Кошти в Національному банку України	1 972 966	2 778 630
Кореспондентські рахунки, та депозити та кредити «овернайт» в інших банках (Note 6)	4 784 525	6 373 225
Мінус: обов'язкові резерви	(1 972 966)	(810 779)
Всього грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів	**6 943 171**	**10 644 231**

Інформація про залишки по операціях з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 14.

6 Кошти в інших фінансових установах за амортизованою вартістю

	30 червня 2018 р.			31 грудня 2017 р.		
У тисячах українських гривень	Стадія 1	Стадія 2	Всього	Стадія 1	Стадія 2	Всього
Кореспондентські рахунки, та депозити та кредити «овернайт» в інших банках	-	4 784 525	4 784 525	4 775 440	-	4 775 440
Строкові кредити надані іншим банкам	6 454 219	1 048 895	7 503 114	8 469 491	-	8 469 491
Мінус:резерви під знецінення	(171)	(243)	(414)	(13 099)	-	(13 099)
Всього коштів в інших фінансових установах	**6 454 048**	**5 833 177**	**12 287 225**	**13 231 832**	**-**	**13 231 832**

Інформація про залишки по операціях з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 14.

7 Кредити та заборгованість клієнтів за амортизованою вартістю

у тисячах українських гривень	30 червня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Іпотечні кредити на купівлю нерухомості	7 019 290	7 676 933
Інші іпотечні кредити	3 700 282	4 110 532
Споживчі кредити	2 167 782	1 972 911
Овердрафти	368 978	326 485
Інші строкові кредити	15 524 997	17 582 646
Всього кредитів та заборгованість клієнтів до знецінення	**28 781 329**	**31 669 507**
Мінус: резерв під знецінення кредитів	(8 917 951)	(9 448 103)
Всього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	**19 863 378**	**22 221 404**

У сумі резерву під знецінення кредитів протягом 6 місяців 2018 року відбулися такі зміни:

у тисячах українських гривень	Іпотечні кредити на купівлю нерухомості	Інші іпотечні кредити	Споживчі кредити	Овердрафти	Інші строкові кредити	Всього
Резерв під знецінення кредитів на 1 січня 2018 р.	**5 363 644**	**2 227 489**	**125 821**	**63 655**	**1 667 494**	**9 448 103**
Збільшення / (зменшення) резерву під знецінення протягом року	(98 539)	(29 526)	153 402	11 823	(191 005)	**(153 845)**
Курсові різниці	(76 074)	(231 299)	-	5 462	5 396	**(296 515)**
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	(75 755)	(6 776)	-	-	(1 906)	**(84 437)**
Продаж кредитного портфеля	(68 802)	(149 645)	(19 561)	(1 913)	(15 243)	**(255 164)**
Коригування балансової вартості знецінених кредитів	144 360	151 856	6 029	-	(42 436)	**259 809**
Резерв під знецінення кредитів на 31 березня 2018 р.	**5 188 834**	**1 962 099**	**265 691**	**79 027**	**1 422 300**	**8 917 951**

7 Кредити та заборгованість клієнтів за амортизованою вартістю (продовження)

У сумі резерву під знецінення кредитів протягом 6 місяців 2017 року відбулися такі зміни:

у тисячах українських гривень	Іпотечні кредити на купівлю нерухомості	Інші іпотечні кредити	Споживчі кредити	Овердрафти	Інші строкові кредити	Всього
Резерв під знецінення кредитів на 1 січня 2017 р.	**3 979 724**	**1 081 163**	**135 593**	**34 210**	**1 561 781**	**6 792 471**
Збільшення / (зменшення) резерву під знецінення протягом року*	216 427	151 688	42 502	29 197	(86 107)	353 707
Курсові різниці	(143 353)	194 361	-	(9 432)	(296 279)	(254 703)
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	(262 011)	(5 933)	(70)	(1 956)	(2 360)	(272 330)
Продаж кредитного портфеля	(16 030)	(19 265)	(79 014)	(24)	(95)	(114 428)
Резерв під знецінення кредитів на 30 червня 2017 р.	**3 774 757**	**1 402 014**	**99 011**	**51 995**	**1 176 940**	**6 504 717**

Концентрація клієнтського кредитного портфеля за галузями економіки є такою:

у тисячах українських гривень	30 червня 2018 р.		31 грудня 2017 р.	
	Сума	%	Сума	%
Приватні особи	9 861 846	34%	10 429 169	34%
Торгівля та фінанси	9 307 578	33%	9 270 306	29%
Сільське господарство та харчова промисловість	5 087 183	18%	6 441 543	20%
Послуги у сфері зв'язку	2 303 940	8%	1 845 267	6%
Авіаперевезення та інші транспортні послуги	606 471	2%	1 580 147	5%
Виробництво та машинобудування	540 702	2%	829 171	3%
Будівництво нерухомості	422 328	1%	462 657	1%
Хімічна промисловість	349 473	1%	456 915	1%
Інше	214 765	1%	95 840	0%
Торгівля транспортними засобами	72 734	0%	228 430	1%
Металургійна та гірнича галузі	13 231	0%	27 077	0%
Нафтогазова галузь	1 078	0%	2 985	0%
Всього кредитів та авансів клієнтам (до знецінення)	**28 781 329**	**100%**	**31 669 507**	**100%**

7 Кредити та заборгованість клієнтів за амортизованою вартістю (продовження)

Нижче поданий аналіз виданих кредитів станом на 30 червня 2018 року за кредитною якістю:

у тисячах українських гривень	Іпотечні кредити на купівлю нерухомості	Інші іпотечні кредити	Споживчі кредити	Овердрафти	Інші строкові кредити	Всього
Стадія 1	-	1 220 841	2 032 578	300 209	11 862 186	15 415 814
Стадія 2						
- прострочені від 1 до 30 днів	1 582 552	280 694	10 757	4 970	2 269 947	4 148 920
- прострочені від 31 до 180 днів	7 341	1 071	19 201	908	1 588	30 108
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	-	-	-	-
- прострочені більше ніж 360 днів	-	-	-	-	-	-
Всього, Стадія 2	1 589 893	281 765	29 958	5 878	2 271 535	4 179 029
Стадія 3	5 429 397	2 197 676	105 246	62 891	1 391 276	9 186 486
Загальна балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів	7 019 290	3 700 282	2 167 782	368 978	15 524 997	28 781 329
Мінус: резерви під знецінення за кредитами	(5 188 834)	(1 962 099)	(265 691)	(79 027)	(1 422 300)	(8 917 951)
Всього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	1 830 456	1 738 183	1 902 091	289 951	14 102 697	19 863 378

7 Кредити та заборгованість клієнтів за амортизованою вартістю (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
Стадія 1	-	1 512 030	1 865 258	249 883	15 988 679	19 615 850
Стадія 2						
- прострочені від 1 до 30 днів	1 693 645	31 961	7 383	19 999	79 078	1 832 066
- прострочені від 31 до 180 днів	26 775	2 344	15 193	982	-	45 294
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	-	-	-	-
- прострочені більше ніж 360 днів	-	-	-	-	-	-
Всього, Стадія 2	1 720 420	34 305	22 576	20 981	79 078	1 877 360
Стадія 3	5 956 513	2 564 197	85 077	55 621	1 514 889	10 176 297
Загальна балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів	7 676 933	4 110 532	1 972 911	326 485	17 582 646	31 669 507
Мінус: резерви під знецінення за кредитами	(5 363 644)	(2 227 489)	(125 821)	(63 655)	(1 667 494)	(9 448 103)
Всього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	2 313 289	1 883 043	1 847 090	262 830	15 915 152	22 221 404

Інформація про залишки по операціях з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 14.

8 Цінні папери та інвестиції в асоційовані та дочірні компанії

у тисячах українських гривень	30 червня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Державні облігації України (Стадія 1)	4 813 069	7 017
Депозитні сертифікати НБУ (Стадія 1)	765 524	3 290 254
Всього боргових цінних паперів (Стадія 1)	**5 578 593**	**3 297 271**
Акції компаній, що не котируються на ринку (стадія 1)	1 260	2 723
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	207 190	178 514
Всього інвестиційних цінних паперів в портфелі банку на продаж	**5 787 043**	**3 478 508**

Станом на 30 червня 2018 року депозитні сертифікати НБУ включають інструменти зі строком погашення 02 липня 2018 року та номінальною процентною ставкою 15,00%, депозитні сертифікати зі строком погашення 03 липня 2018 року та номінальною процентною ставкою 17,00%, депозитні сертифікати зі строком погашення 06 червня 2018 року та номінальною процентною ставкою 17,00%, ОВДП зі строком погашення 07,28 листопада 2018 року, 06 лютого 2019, 03 квітня 2019 року, 10 квітня 2019 року та номінальною процентною ставкою 14,30%, зі строком погашення 12 червня 2019 року, зі строком погашення 06 травня 2020 року та номінальною процентною ставкою 14,30%, зі строком погашення 20 січня 2021 року та номінальною процентною ставкою 15,70%, зі строком погашення 02 червня 2021 року та номінальною процентною ставкою 16,75%.

9 Кошти клієнтів за амортизованою вартістю

у тисячах українських гривень	30 червня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Поточні рахунки/рахунки до запитання		
- Кошти роздрібних клієнтів	21 252 269	21 339 688
- Кошти корпоративних клієнтів	10 454 750	10 196 837
Всього поточних рахунків/рахунків до запитання	**31 707 019**	**31 536 525**
Строкові кошти		
- Кошти роздрібних клієнтів	1 622 441	1 616 753
- Кошти корпоративних клієнтів	2 187 583	3 048 010
Всього строкових коштів	**3 810 024**	**4 664 763**
Всього коштів клієнтів	**35 517 043**	**36 201 288**

Сума залишків на рахунках найбільших 10 клієнтів Банку станом на 31 березня 2018 року становила 3 468 504 тисяч гривень (у 2017 році – 4 417 348 тисяч гривень), або 10 % (у 2017 році –12%) від загальної суми коштів клієнтів.

Інформація про залишки по операціях з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 14.

10 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.

Протягом 6х місяців 2018 року жодних погашеть субординованого боргу не відбулося.

Нижче наведено інформацію (у тисячах українських гривень) щодо структури субординованого боргу станом на 30 червня 2018 року та 31 грудня 2017 року:

Назва компанії	Валюта	Рік надання	Рік погашення	Процентна ставка, %	30 червня 2018 р.
ЄБРР	Долари США	2009	2019	1,5	1 314 140
ЄБРР	Долари США	2009	2019	1,5	1 310 912
ЄБРР	Долари США	2010	2020	1,5	275 686
Всього субординованого боргу					**2 900 738**

Назва компанії	Валюта	Рік надання	Рік погашення	Процентна ставка, %	31 грудня 2017 р.
ЄБРР	Долари США	2009	2019	1,5	1 408 436
ЄБРР	Долари США	2009	2019	1,5	1 404 975
ЄБРР	Долари США	2010	2020	1,5	295 457
Всього субординованого боргу					**3 108 868**

11 Статутний капітал

	Кількість простих акцій, у тисячах шт.	Кількість привілейованих акцій, у тисячах шт.	Прості акції	Привілейовані акції	Всього
			у тисячах українських гривень		
Акції випущені і повністю сплачені на 31 грудня 2009 р.	**105 600 000**	**-**	**5 280 000**	**-**	**5 280 000**
Нові акції випущені, повністю сплачені та зареєстровані	29 609 974	15 023 330	1 480 499	751 166	2 231 665
Акції випущені і повністю сплачені на 31 грудня 2010 р.	**135 209 974**	**15 023 330**	**6 760 499**	**751 166**	**7 511 665**
Акції випущені і повністю сплачені на 31 грудня 2011 р.	**135 209 974**	**15 023 330**	**6 760 499**	**751 166**	**7 511 665**
Нові акції випущені, повністю сплачені та зареєстровані	27 200 000	-	1 360 000	-	1 360 000
Зменшення номінальної вартості акцій	-	-	(6 496 399)	(600 933)	(7 097 332)
Акції випущені і повністю сплачені на 31 грудня 2012 р.	**162 409 974**	**15 023 330**	**1 624 100**	**150 233**	**1 774 333**
Акції випущені і повністю сплачені на 31 грудня 2013 р.	**162 409 974**	**15 023 330**	**1 624 100**	**150 233**	**1 774 333**
Акції випущені і повністю сплачені на 31 грудня 2014 р.	**162 409 974**	**15 023 330**	**1 624 100**	**150 233**	**1 774 333**
Акції випущені і повністю сплачені на 31 грудня 2015 р.	**162 409 974**	**15 023 330**	**1 624 100**	**150 233**	**1 774 333**
Акції випущені і повністю сплачені на 31 грудня 2016 р.	**491 902 835**	**15 023 330**	**4 919 028**	**150 233**	**5 069 262**
Акції випущені і повністю сплачені на 31 грудня 2017 р.	**491 902 835**	**15 023 330**	**4 919 028**	**150 233**	**5 069 262**
Акції випущені і повністю сплачені на 30 червня 2018 р.	**491 902 835**	**15 023 330**	**4 919 028**	**150 233**	**5 069 262**

У першому кварталі 2016 року розмір Статутного капіталу Банку був збільшений на 3 294 929 тисяч гривень і наразі складає 5 069 262 тисячі гривень. У результаті збільшення Статутного капіталу а також викупу частки міноритарних акціонерів основними інвесторами у лютому 2018 року змінилася структура акціонерів Банку. Станом на 30 червня 2018 року BNP Paribas SA (Франція) належить 60% акцій Банку (у 2015 році – 89,9995%), а ЄБРР належить 40 % акцій Банку (у 2015 році – 15%).

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

Всі прості акції на звітну дату мають номінальну вартість 0,01 гривні за акцію (на 31 грудня 2016 року – 0,01 гривні за акцію).

Всі привілейовані акції мають номінальну вартість 0,01 гривні за акцію (на 31 грудня 2016 року – 0,01 гривні за акцію).

Привілейовані акції не підлягають викупу та дають їх власникам пріоритетне право у порівнянні з простими акціями у випадку ліквідації Банку. Привілейовані акції дають власникам право участі у загальних зборах акціонерів без права голосу, за винятком голосування з питань реорганізації та ліквідації Банку і внесення змін та доповнень до статуту Банку, які обмежують права власників привілейованих акцій. Дивіденди за привілейованими акціями встановлені у розмірі 48% від загальної суми оголошених дивідендів та підлягають виплаті перед виплатою дивідендів за простими акціями. У випадках, передбачених законодавством України, власники привілейованих акцій мають рівні права голосу з власниками простих акцій.

12 Аналіз за сегментами

Операційні сегменти - це компоненти суб'єкта господарювання, які займаються економічною діяльністю, від якої вони можуть отримувати доходи та нести витрати; операційні результати яких регулярно переглядаються вищим керівником з операційної діяльності (ВКОД) і про які доступна дискретна фінансова інформація. ВКОД – це особа чи група осіб, які розподіляють ресурси та оцінюють результати діяльності. Функції ВКОД виконуються Радою директорів (Правлінням) Банку.

(А) Опис продуктів та послуг, з яких кожний звітний сегмент отримує прибуток

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. Основними принципами розподілу клієнтів (та відповідних активів та зобов'язань) до корпоративного сегменту є сума їх річного доходу (понад 100 млн. грн.) та / або частка іноземних інвесторів у статутному капіталі компаній перевищує 51%;
- Приватні банківські послуги - 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;
- Споживче кредитування - цей сегмент включає лише надання споживчих кредитів фізичним особам;
- Інвестиційна банківська діяльність - включає торгівлю фінансовими інструментами, міжбанківські позики, цінні папери, торгівлю іноземною валютою та корпоративні фінанси;
- Головний офіс - цей сегмент включає грошові кошти, кореспондентські рахунки в НБУ, основні засоби, корпоративні права, відстрочені податкові активи, передоплату та дебіторську заборгованість, пов'язані з адміністративно-господарською діяльністю Банку;
- Менеджмент активів та пасивів (АЛМ) - представляє операції з цінними паперами для цілей управління обов'язковим резервов в НБУ та субординованим боргом.

(Б) Фактори, які керівництво використовувало для ідентифікації звітних сегменті:

Сегменти Банку є стратегічними бізнес-підрозділами, які орієнтовані на різних клієнтів. Фінансова інформація сегментів, що переглядається вищим керівником з операційної діяльності, не включає фінансову інформацію дочірніх компаній та суб'єктів господарювання Банку, що обліковуються за методом участі в капіталі.

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

Активи та зобов'язання сегментів включають операційні активи та зобов'язання, що є основною частиною балансу. Суми позик клієнтам, міжбанківські кредити, депозити клієнтів та позики сегментів не включають нараховані відсотки та резерв під знецінення. Сума інвестицій у спільні підприємства, що обліковуються за методом участі в капіталі не включається до активів сегменту, що підлягає звітуванню. Операції між сегментами здійснюються на звичайних комерційних умовах. Кошти перерозподіляються між сегментами, що призводить до виникнення трансфертних витрат, які показані у складі операційного доходу (див. колонку «Виключення»). Проценти, що стягуються за ці кошти, визначаються відповідно до розрахунків витрат на фінансування Банку. Коригування на внутрішні розрахунки і трансфертне ціноутворення були відображені в результатах діяльності кожного сегмента. Інших суттєвих статей доходів та витрат за операціями між сегментами немає.

Звітність за сегментами базується на даних управлінського обліку, що включає процедуру розподілу.

Принципи розподілу операційних доходів головного офісу: всі операційні доходи головного офісу, які неможливо віднести безпосередньо до сегментів, розподіляються між ними. Операційний дохід головного офісу включає чистий трансфертний результат головного офісу та інші комісійні доходи. Діапазон цих предметів може варіюватись. Основою для розподілу операційного доходу головного офісу є частка кожного сегмента у загальній сумі активів та зобов'язань.

Активи та зобов'язання вважаються відносно стабільними статтями. Активи сегментів «Корпоративне банківське обслуговування», «Роздрібне банківське обслуговування», «Приватні банківські послуги» та «Споживче кредитування» - це переважно кредити клієнтам. Зобов'язання сегментів «Роздрібне банківське обслуговування» та «Приватні банківські послуги» - це переважно кошти клієнтів. Власні боргові цінні папери та позикові кошти вважаються зобов'язаннями сегментів «Інвестиційна банківська діяльність» та «Менеджмент активів та пасивів».

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
- амортизацію основних засобів і нематеріальних активів та інші статті.

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

12 Аналіз за сегментами (продовження)

Інформація про прибуток або збитки, активи та зобов'язання операційних сегментів

Інформацію за основними сегментами банківської діяльності за 6 місяців 2018 року наведено далі, у тисячах українських гривень:

у тисячах українських гривень	Корпоративне банківське обслуговування	Сегмент приватних банківських послуг	Сегмент роздрібного банківського обслуговування	Сегмент споживчого кредитування	Інвестиційна банківська діяльність	Головний офіс	АЛМ	Всього підзвітних сегментів до виключення	Виключення	Всього
30 червня 2017 р.										
Зовнішній дохід	1 130 748	58 543	1 712 557	448 876	356 303	320 195	-	4 027 221	(966 551)	3 060 670
Дохід від інших підрозділів	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Всього дохід по сегменту	**1 130 748**	**58 543**	**1 712 557**	**448 876**	**356 303**	**320 195**	**-**	**4 027 221**	**(966 551)**	**3 060 670**
Всього дохід по сегменту складається з:										
Процентний дохід	1 009 540	36 610	853 250	425 167	350 113	320 138	-	2 994 818	(966 551)	2 028 267
Комісійний дохід	121 208	21 932	859 308	23 708	6 190	56	-	1 032 403	-	1 032 403
Всього дохід по сегменту	**1 130 748**	**58 543**	**1 712 557**	**448 876**	**356 303**	**320 195**	**-**	**4 027 221**	**(966 551)**	**3 060 670**
Результат від торгових операцій	61 408	4 338	86 154	293	42 710	146	9 742	204 791	-	204 791
Алокація непрямого операційного доходу/ (витрат)	8 461	918	11 329	18	-	(20 726)	-	-	-	-
Процентні витрати	(614 132)	(6 739)	(96 385)	(115 013)	(339 387)	(7 415)	(55 057)	(1 234 127)	967 954	(266 174)
Комісійні витрати	(21 766)	(1 095)	(223 757)	(2 443)	(1 042)	-	-	(250 102)	-	(250 102)
Інший операційний результат	(13 667)	(2 260)	(11 171)	67	-	-	-	(27 031)	-	(27 031)
Операційні витрати (прямі та непрямі)	(90 735)	(22 697)	(875 174)	(92 203)	(15 195)	(237 879)	(12 754)	(1 346 637)	-	(1 346 637)
Всього операційний дохід по сегменту	**460 316**	**31 009**	**603 553**	**239 595**	**43 389**	**54 321**	**(58 068)**	**1 374 115**	**1 403**	**1 375 518**
Інший дохід	(9 099)	150	23 640	3	-	-	-	14 694	-	14 694
Витрати на формування резервів	20 806	3 917	33 323	(14 761)	(76)	(1 604)	0	41 605	-	41 605
Частка в прибутку/(збитку) дочірніх та асоційованих компаній	-	-	-	-	-	27 213	-	27 213	-	27 213
Результат по сегменту	472 023	35 076	660 517	224 836	43 313	79 930	(58 068)	1 457 627	1 403	1 459 029
Активи сегментів, всього	**16 781 785**	**56 411**	**6 563 800**	**2 243 519**	**13 490 237**	**6 248 856**	**8 793**	**45 393 401**	**-**	**45 393 402**
В тому числі:										
Кредити клієнтам	16 589 582	55 511	6 276 674	2 177 438	-	-	203	25 099 408	-	25 099 408
міжбанківські кредити та цінні папери	-	-	-	-	12 990 209	6 994 897	-	19 985 106	-	19 985 106
Зобов'язання сегментів, всього	**10 536 894**	**1 859 817**	**23 375 826**	**40 283**	**347 305**	**737 276**	**3 254 454**	**40 151 854**	**-**	**40 151 854**
В тому числі:										
Депозити клієнтів	10 349 589	1 826 780	22 920 710	39 570	-	-	347 522	35 484 171	-	35 484 171
Інші залучені кошти	-	-	6 381	-	-	-	2 894 558	2 900 939	-	2 900 939

12 Аналіз за сегментами (продовження)

Інформацію за основними сегментами банківської діяльності за за 6 місяців 2017 року рік наведено далі, у тисячах українських гривень:

у тисячах українських гривень	Корпоративне банківське обслуговування	Сегмент приватних банківських послуг	Сегмент роздрібного банківського обслуговування	Сегмент споживчого кредитування	Інвестиційна банківська діяльність	Головний офіс	АЛМ	Всього підзвітних сегментів до виключення	Виключення	Всього
30 червня 2017 р.										
Зовнішній дохід	908 790	49 767	1 542 283	318 833	231 374	215 516	-	3 266 563	(724 309)	2 542 254
Дохід від інших підрозділів	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Всього дохід по сегменту	**908 790**	**49 767**	**1 542 283**	**318 833**	**231 374**	**215 516**	**-**	**3 266 563**	**(724 309)**	**2 542 254**
Всього дохід по сегменту складається з:										
Процентний дохід	781 398	33 303	780 323	304 214	227 182	206 065	-	2 332 485	(724 309)	1 608 176
Комісійний дохід	127 392	16 464	761 960	14 619	4 192	9 451	-	934 078	-	934 078
Всього дохід по сегменту	**908 790**	**49 767**	**1 542 283**	**318 833**	**231 374**	**215 516**	**-**	**3 266 563**	**(724 309)**	**2 542 254**
Результат від торгових операцій	136 059	2 811	34 159	60	69 182	-66 983	12 009	187 297	-	187 297
Алокація непрямого операційного доходу/(витрат)	6 502	820	7 382	22	-	-14 726	-	-	-	-
Процентні витрати	(419 226)	(12 787)	(125 715)	(78 687)	(289 711)	(7 901)	(136 100)	(1 070 127)	724 309	(345 818)
Комісійні витрати	(15 953)	(595)	(169 281)	(1 202)	(743)	-	-	(187 774)	-	(187 774)
Інший операційний результат	(15 940)	(2 605)	(14 795)	71	-	-	-	(33 269)	-	(33 269)
Всього чистий дохід по сегменту від банківської діяльності	**600 232**	**37 411**	**1 274 033**	**239 097**	**10 102**	**125 906**	**(124 092)**	**2 162 690**	**-**	**2 162 690**
Операційні витрати (прямі та непрямі)	(88 632)	(23 226)	(856 991)	(84 972)	(13 794)	(14 023)	(10 019)	(1 091 658)	-	(1 091 658)
Всього операційний дохід по сегменту	**511 600**	**14 185**	**417 043**	**154 125**	**(3 692)**	**111 882**	**(134 111)**	**1 071 032**	**-**	**1 071 032**
Витрати на формування резервів	(16 457)	(8 024)	(252 928)	(32 762)	(20 611)	(982)	-	(331 763)	-	(331 763)
Інший дохід	6 161	777	6 995	21	-	-	-	13 954	-	13 954
Частка в прибутку/(збитку) дочірніх та асоційованих компаній	-	-	-	-	-	(84 111)	-	(84 111)	-	(84 111)
Результат по сегменту	**501 304**	**6 938**	**171 110**	**121 384**	**(24 303)**	**26 789**	**(134 110)**	**669 112**	**-**	**669 112**
Активи сегментів, всього	**14 855 309**	**72 684**	**7 569 880**	**1 372 179**	**13 641 522**	**4 776 578**	**5 073**	**42 293 226**	**-**	**42 293 225**
В тому числі:										
Кредити клієнтам	14 669 470	64 161	7 288 969	1 339 255	-	-	203	23 362 057	-	23 362 057
міжбанківські кредити та цінні папери	-	-	-	-	13 675 013	6 291 087	-	19 966 099	-	19 966 099
Зобов'язання сегментів, всього	**12 477 767**	**2 140 415**	**19 328 551**	**33 812**	**11 688**	**1 009 000**	**2 907 810**	**37 909 043**	**-**	**37 909 042**
В тому числі										
Депозити клієнтів	12 443 243	2 134 588	19 225 869	33 471	-	-	17 150	33 854 321	-	33 854 321
Інші залучені кошти	-	-	7 835	-	-	288 439	2 884 591	3 180 865	-	3 180 865

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

За результатами перевірки, що проведена у травні-липні 2015 року податкові органи оскаржили відображення в податковому обліку в минулих роках сум відємного результату від переоцінки резервів під знецінення кредитів та інших активів, що виражені в іноземній валюті під час кожної зміни офіційного курсу, процентних витрат, сплачених на користь нерезидента-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 відстоює свою позицію у судовому порядку.

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

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

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

Зобов'язання, пов'язані з діяльністю з 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:

У тисячах українських гривень	30 червня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Зобов'язання щодо надання кредитів	191 249	119 387
Імпортні акредитиви (без грошового покриття)	113 694	28 395
Гарантії надані (забезпечені грошовим покриттям)	132 638	99 446
Гарантії надані (без грошового покриття)	294 768	407 196
Авалі надані (без грошового покриття)	3 306	-
Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням	**735 655**	**654 678**
Мінус: зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, забезпечені грошовим покриттям	(132 638)	(99 446)
Мінус: резерв на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	(2 894)	(4 315)
Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, за вирахуванням грошового забезпечення та резервів	**600 123**	**550 917**

14 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 30 червня 2018 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
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	2 643 194	-	1 909 661	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів					
Загальна сума кредитів та заборгованості клієнтів у гривні (процентні ставки за угодою: 9,5 – 28%)	-	5 160	-	1 179	1 606
Загальна сума кредитів та заборгованості клієнтів у доларах США (процентні ставки за угодою: 9,5%)	-	-	-	-	-
Резерв на знецінення кредитів на протязі року	-	(1 684)	-	(667)	-
Інвестиції, обліковані за методом участі в капіталі	-	-	-	-	205 727
Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-
Інші активи	812	4	410	3	15
Заборгованість перед іншими банками					
Заборгованість перед іншими банками в доларах США	-	-	-	-	-
Заборгованість перед іншими банками в євро	-	-	-	-	-
Заборгованість перед іншими банками у швейцарських франках	-	-	-	-	-
Заборгованість перед іншими банками у гривнях	353 562	-	-	-	-
Кошти клієнтів					
Поточні рахунки	-	11 258	7 269	18 170	2 407
Строкові кошти у гривні (процентні ставки за угодою: 3% - 13%)	-	-	2 062	25 191	35
Строкові кошти у доларах США	-	-	-	-	-
Строкові кошти у Євро	-	-	-	-	-
Субординований борг	-	-	-	-	-
Інші зобов'язання	254 214	5	21 812	3	7

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

14 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведено статті доходів та витрат по операціях з пов'язаними сторонами за 6 місяців 2018 року:

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	9 580	-	9 386	-	-
Процентні доходи за кредитами та заборгованістю клієнтів	-	265	-	141	133
Процентні витрати за коштами клієнтів	-	(67)	(1 584)	(23)	(104)
Процентні витрати за субординованим боргом	-	-	-	-	-
Процентні витрати за заборгованістю перед іншими банками	-	-	-	-	-
Зменшення/ (збільшення) резерву під знецінення кредитів	-	(862)	-	500	-
Збитки мінус прибутки від торгових операцій з іноземною валютою та деривативами	19 943	139	29	(468)	(284)
Комісійні доходи	185	38	107	81	8 103
Комісійні витрати	(7 161)	-	(6 931)	-	-
Інші операційні витрати	-	-	-	-	(20)
Інші операційні доходи	-	6	-	11	15
Доходи/(витрати) від інвестицій в дочірні та асоційовані компанії	-	-	-	-	-

Станом на 30 червня 2018 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)	-	-	3 175	-	-
Прийняті зобов'язання за операціями з валютними деривативами	801 697	-	-	-	-
Виданні зобов'язання за операціями з валютними деривативами	802 129	-	-	-	-
Інші прийняті зобов'язання	958 262	-	2 635 329	7 982	-

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом 6-х місяців 2018 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	-	251	-	-	1 606
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період	-	-	-	2 352	-

14 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

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

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

14 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведено статті доходів та витрат по операціях з пов'язаними сторонами за 6 місяців 2017 року:

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	8 531	-	36	-	-
Процентні доходи за кредитами та заборгованістю клієнтів	-	363	-	344	-
Процентні витрати за коштами клієнтів	-	(84)	(1 306)	(437)	-
Процентні витрати за субординованим боргом	-	-	-	-	-
Процентні витрати за заборгованістю перед іншими банками	-	-	-	-	-
Зменшення/ (збільшення) резерву під знецінення кредитів	-	(42)	-	(2)	-
Збитки мінус прибутки від торгових операцій з іноземною валютою	(98 493)	200	3	5	-
Комісійні доходи	9	173	122	112	2 370
Комісійні витрати	-	-	(400)	-	-
Інші операційні витрати	(4 667)	(5)	(6 091)	-	(506)
Інші операційні доходи	-	4	-	12	-
Прибутки мінус збитки від інших фінансових інструментів	-	-	-	-	-

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 6-х місяців 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	-	-	-	-	-
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період	-	472	-	230	-

15 Події після закінчення звітного періоду

12 липня 2018 року Правлінням Національного банку України було прийняте рішення щодо встановлення облікової ставки на рівні 17,5% річних.

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління АТ "УкрСиббанк" **Ф. Дюмель**

Головний бухгалтер –
Начальник Управління фінансового та податкового обліку Департаменту Фінансів АТ «УкрСиббанк» **Г.П.Опачанська**

" 30" липня 2018 р.
Виконавець:
Т.Ю. Чмерук
тел. (044) 537 4923