



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

АУДИТОРСЬКА ФІРМА

У К Р А У Д И Т Х Х І - З А Х І Д "

Свідоцтво про внесення до Регстру аудиторських фірм та аудиторів № 2010

79000, м. Львів, вул. С. Томашівського, 5/1, тел./факс: (032)2970569

E-mail: ukr_aud@utel.net.ua

www.ukraud.com

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо фінансових звітів
Публічного акціонерного товариства
«ОКСІ БАНК»
станом на 31.12.2017р.**

Власникам цінних паперів

*Керівництву Публічного акціонерного товариства «ОКСІ БАНК»
79019, м. Львів, вул. Газова, буд.17*

Національному банку України

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Основні відомості про емітента

Повна назва:

Публічне акціонерне товариство
«ОКСІ БАНК»
(ПАТ «ОКСІ БАНК»)

Код за Єдиним державним реєстратором
підприємств та організацій України

09306278

Місцезнаходження, телефон,
електронна пошта:

Україна, 79019, м.Львів,
вул. Газова, буд. 17
тел.(032)2323735
e-mail: info@oksibank.com.ua

Дата державної реєстрації

22 вересня 2009 року (запис № 1 415 145 0000
022601)

Дата внесення останніх змін до статуту	16 грудня 2016 року (Протокол позачергових Загальних зборів акціонерів №4/16); погоджено НБУ 19 травня 2017 року
Основні види діяльності	64.19 Інші види грошового посередництва
Ліцензії на здійснення діяльності	Ліцензія № 247, видана Національним банком України 15 листопада 2011 року
Голова правління	Ромашок Арсен Вікторович
Головний бухгалтер	ГПозичайло Лариса Миколаївна
Кількість працівників	116

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «ОКСІ БАНК» (далі - Банк), що складається зі Звіту про фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2017р., Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Звіту про рух грошових коштів, Звіту про зміни у власному капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2017 року та пояснювальних приміток до фінансової звітності за 2017 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Публічного акціонерного товариства «ОКСІ БАНК» станом на 31 грудня 2017 року, його фінансові результати, рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

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

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

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

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за

процесом звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення. Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту. Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів. З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для іїресів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

1. Наведена нижче інформація подана відповідно до Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого Постановою Національного банку України від 09.09.2003р. № 389 (зі змінами та доповненнями):

1.1 Відповідність (достовірність відображення) розподілу активів і пасивів Банку за строками до погашення

В автоматичному режимі за допомогою відповідного програмного забезпечення формуються дані за строками активів і пасивів Банку із складанням форми звітності № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками». За даними цієї звітності підсумкові дані стосовно відповідності між строками активів та зобов'язань Банку мають такий вигляд:

Строки активів, зобов'язань та позабалансових зобов'язань

Банку станом на 01 січня 2018 року.

(тис. грн.)

	ПОКАЗНИК	до 1 міс.	1-12 міс.	1-5 років	Шльох 5 років	Прострочені
1	2	3	4	5	6	7
1	Усього активів (I)	168 581,75	142 255,88	181 823,54	591,75	К 783.97
2	Усього зобов'язань (II)	116 834.81	123 861,54	141 518.71	0,00	0.00
3	Строчова невідповідність активів і зобов'язань (I) - (II)	51 746,94	18 394,35	40 304.83	591.75	\
4	Позабалансові зобов'язання (III)	20 391,33	28 610.57	36 581.12	0,00	0,00
5	Строк, невідповідність активів і зобов'язань з урахуванням позабалансових зобов'язань (I) - (II+ III)	31 355.60	- 10 216,22	3 723,71	591,75	X

З наведених вище даних з форми звітності № 631, вбачається, що станом на 01 січня 2018 року в цілому балансові зобов'язання Банку перевищують його балансові активи за наведеними строковими сегментами, крім періоду від одного місяця до одного року, в якому показник невідповідності складає 7,2 процента від розміру активів у цьому сегменті, що не перевищує рекомендовану величину - 10% активів.

Відповідність активів та пасивів банків за строками визначає рівень його ліквідності - показника, що характеризує здатність банку забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, яка визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань банку, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів.

Національним банком України встановлені три показники, що відображають рівень ліквідності банків в різних строкових сегментах:

· норматив миттєвої ліквідності (Н4), який використовується для контролю за здатністю банку забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань за рахунок високоліквідних активів (коштів у касі та на кореспондентських рахунках), та визначається як співвідношення суми коштів у касі та на кореспондентських рахунках до поточних зобов'язань банку. Цей норматив установлює мінімально необхідний обсяг високоліквідних активів для забезпечення виконання поточних зобов'язань протягом одного операційного дня;

· нормативи поточної ліквідності (Н5) та короткострокової ліквідності (Н6), які характеризують рівень збалансованості строків і сум ліквідних активів та зобов'язань банку,

та визначається як співвідношення вимог і зобов'язань банку з кінцевим строком погашення до 31 дня (для нормативу Н5) та до одного року (для нормативу Н6).

Виконання Банком протягом 2017 року встановлених нормативів миттєвої (Н4), поточної (Н5) та короткострокової (Н6) ліквідності характеризується такими даними:

Нормативне значення показника		Фактичні найменші значення показника по місяцях у 2017 році											
		01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12
Н4	Не менше 20 %	109,13	136,53	127,12	144,56	153,21	150,91	161,19	154,88	147,00	155,76	163,70	132,98
Н5	Не менше 40 %	87,12	120,30	114,95	132,30	158,76	144,30	155,85	136,97	147,68	147,08	163,56	103,08
Н6	Не менше 60%	121,24	115,42	103,95	88,46	93,46	92,08	87,96	93,33	103,16	90,59	99,11	102,36

Із вищенаведених даних випливає, що протягом 2017 року найменші щоденні значення нормативів ліквідності Н4, Н5, Н6 перебували в межах встановленого нормативу.

На нашу думку, вибіркова перевірка дає підстави вважати дані форми звітності № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» станом на 01 січня 2018р. достовірними. Наведені дані вказують на недостатню збалансованість між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань Банку у короткостроковому та довгостроковому сегментах.

1.2 Дотримання вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього контролю

Банком запроваджено ефективну систему внутрішнього контролю, яка складається з таких елементів: механізмів контролю ризиків, перевірки відповідності діяльності Банку юридичним вимогам та внутрішнім правилам, внутрішнього аудиту. Банком затверджено Положення про систему внутрішнього контролю, яке забезпечує організацію та принципи її функціонування.

На нашу думку, система внутрішнього контролю Банку створена з дотриманням вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ та дозволяє здійснювати контроль керівництва Банку за дотриманням законодавства України та внутрішніх процедур, контроль за функціонуванням системи управління ризиками, інформаційною безпекою та обміном інформацією, моніторинг системи внутрішнього контролю та впроваджувати процедури внутрішнього аудиту.

1.3 Дотримання вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього аудиту

Функції внутрішнього аудиту в Банку виконує Управління внутрішнього аудиту, яке діє на підставі Положення про внутрішній аудит в Банку, затвердженого Рішенням Спостережної Ради. Згідно цього положення Управління внутрішнього аудиту є самостійним структурним підрозділом Банку, що підпорядковується безпосередньо Спостережній Раді Банку. Штат Управління внутрішнього аудиту укомплектовано. Перевірки внутрішнім аудитом здійснювались відповідно до плану роботи Управління внутрішнього аудиту па 2017 рік. План аудиторських перевірок у звітному році виконано. Функції Управління внутрішнього аудиту полягають в проведенні перевірок та оцінки адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю, а також якості виконання працівниками покладених на них обов'язків для досягнення цілей Банку.

На нашу думку, Управління внутрішнього аудиту Банку здійснює свою діяльність відповідно до вимог законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, стандартів внутрішнього аудиту, загальних стичних норм, що прийняті Радою з Міжнародних Стандартів внутрішнього аудиту, які визначають принципи етики та правила поведінки, яких має дотримуватися внутрішній аудитор під час здійснення

своїх функцій, положення про внутрішній аудит та інших внутрішніх положень, що регламентують діяльність Банку.

1.4 Дотримання вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

Банком прийняті внутрішні положення, правила та методики, що регламентують оцінку ризиків за встановленими в Банку принципами. Банк здійснює формування резервів за активними банківськими операціями, зокрема за кредитними операціями. Банком розроблена та впроваджена система оцінки кредитних ризиків. Банк оцінює кредитний ризик позичальників згідно внутрішніх документів Банку, мінімізує його шляхом здійснення моніторингу позичальників та кредитного портфеля у відповідності до вимог МСФЗ та нормативно-правових актів Національного банку України.

Аудитом проведено аналіз якості кредитного портфеля за ступенем кредитного ризику, виходячи з даних звітності ф. № 600 «Звіт про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями».

За результатами аналізу дотримання Банком нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) та нормативу великих кредитних ризиків (Н8) порушень не встановлено.

На нашу думку, Банк дотримується вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями.

1.5 Дотримання вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними

Аудитом проведено аналіз внутрішніх положень та процедур Банку щодо визначення пов'язаних осіб та ідентифікації активних операцій з пов'язаними особами та вибірково перевірку операцій з пов'язаними особами.

В цілому Банк має достатній набір чітко визначених та ефективних процесів та процедур щодо визначення пов'язаних осіб та ідентифікації активних операцій з пов'язаними особами, систем контролю за цими процесами, збереження цілісності та конфіденційності документів.

За результатами аналізу дотримання Банком нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) протягом 2017 року порушень не встановлено.

На нашу думку, внутрішні положення, процеси та процедури Банку щодо визначення пов'язаних осіб та ідентифікації операцій з пов'язаними особами відповідають регуляторним вимогам.

1.6 Дотримання вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань достатності капіталу банку з урахуванням якості активів банку, а також операцій із пов'язаними з банком особами

Статутний капітал Банку станом на кінець дня 31.12.2017р. становив 200 000 000 грн. (Двісті мільйонів гривень), який зафіксовано у Статуті Банку, затвердженого Протоколом позачергових Загальних зборів акціонерів від 16 грудня 2016 року № 4/16 та погодженого Національним банком України 19 травня 2017 року, та відповідає даним фінансової звітності Банку.

Відрахування до резервного фонду здійснюються Банком у відповідності до Статуту у розмірі не менше 5 відсотків від чистого прибутку, що залишається у розпорядженні Банку після сплати податків та інших обов'язкових платежів, до досягнення ним 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку.

У звітному періоді проведено відрахування до резервного фонду від чистою прибутку за результатами роботи 2016 року у сумі 31,0 тис. грн. На звітну дату резервний фонд сформований в розмірі 1 328,4 тис. грн. та загальні резерви у розмірі 4 152.8 тис. грн., що в сумі відповідає даним фінансової звітності Банку та складає 5 481,2 тис. грн.

Регулятивний капітал згідно даних обліку Банку станом на 31.12.2017 року становив 203 606 921,38 грн., що відповідає вимогам НБУ щодо дотримання банками України мінімального розміру регулятивного капіталу (НІ).

На звітну дату норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу Банку за даними звітності становив 49,25% при нормативному значенні не менше 10,0%.

Станом на кінець дня 31.12.2017р. згідно даних фінансової звітності сума чистих активів Банку становить 211 601 тис. грн.

Проведений під час аудиторської перевірки аналіз якості активів Банку, якості управління його активами та пасивами, дають підстави визнати рівень сформованих Банком резервів станом на 31.12.2017 року для покриття ризиків за активними операціями таким, що перебуває на достатньому рівні.

На думку аудиту, розкриття інформації про капітал Банку з урахуванням якості активів та операцій з пов'язаними особами подано у фінансовій звітності достовірно та повно у відповідності до МСФЗ та нормативно-правових актів Національного банку України.

1.7 Дотримання вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань ведення бухгалтерського обліку

Відображення в бухгалтерському обліку та звітності операцій, що здійснюються Банком, відповідає вимогам і правилам бухгалтерського обліку, визначених Міжнародними стандартами фінансової звітності, законодавчими та нормативними актами, зокрема Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Положенням про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України, затвердженим Постановою Правління Національного банку України від 30.12.1998р. № 566 (зі змінами та доповненнями).

Порядок ведення бухгалтерського обліку операцій Банку регламентується його Обліковою політикою, в якій розкритий єдиний підхід до процедур і ведення бухгалтерського обліку, складання і подання фінансової звітності. Для реалізації Облікової політики розроблені, затверджені та введені в дію внутрішні положення, порядки, правила документообігу, які розроблені на підставі чинного законодавства та затверджені Банком і регламентують порядок належного документування всіх операцій, своєчасне, повне та достовірне їх відображення в реєстрах бухгалтерського обліку згідно з вимогами Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності, нормативно-правових актів Національного банку України.

На нашу думку, система ведення бухгалтерського обліку в Банку відповідає вимогам МСФЗ та нормативно-правових актів Національного банку України, забезпечує належний рівень адекватності внутрішнім положенням Банку.

1. Наведена нижче інформація подана відповідно до розділу II Вимог до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку у складі документів для реєстрації випуску, випуску та проспекту емісії окремих видів цінних паперів, звіту про результати розміщення акцій (крім цінних паперів інститутів спільного інвестування), затверджених Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку 08.10.2013р. Х» 2187 (зі змінами та доповненнями):

2.1 Відповідність розміру статутного капіталу установчим документам

Статутний капітал Банку станом на кінець дня 31.12.2017р. становив 200 000 000 грн. (Двісті мільйонів гривень), який зафіксовано у Статуті Банку, затвердженого Протоколом позачергових Загальних зборів акціонерів від 16 грудня 2016 року № 4/16 та погодженого Національним банком України 19 травня 2017 року, та відповідає даним фінансової звітності Банку.

На нашу думку, інформація про розмір статутного капіталу Банку у фінансовій звітності станом на 31.12.2017р. розкрита достовірно та у відповідності до установчих документів.

2.2 Формування та сплата статутного капіталу

Статутний капітал Банку станом на кінець дня 31.12.2017р. в розмірі 200 000 000 грн. повністю сплачений грошовими коштами. За результатами останньої емісії акцій (55 000 000 грн.) Банк отримав від Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій від 13.06.2017 року з реєстраційним №51/1/2016 на суму 200 000 000,00 грн.

Остання емісія акцій здійснена Банком 18 квітня 2016 року згідно рішення Загальних зборів акціонерів Банку про збільшення розміру статутного капіталу Банку шляхом розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості та про приватне розміщення акцій (Протокол № 2/16 від 18.04.2016 року).

25 жовтня 2016 року акціонерами ПАТ «ОКСІ БАНК» були внесені грошові кошти за придбані в процесі приватного розміщення акції в повному обсязі: 55 000 000,00 гривень, а саме:

- внесок в сумі 28 218 000,00 гривень здійснено акціонером - фізичною особою на підставі Договору купівлі-продажу цінних паперів № 1/16 від 12.09.2016 року, платіжне доручення №1 від 15.09.2016р., платіжне доручення №2 від 16.09.2016р., платіжне доручення №1 від 19.09.2016р., платіжне доручення №1 від 20.09.2016р., платіжне доручення №1 від 21.09.2016р.;

- внесок в сумі 26 782 000,00 гривень здійснено акціонером - фізичною особою па підставі Договору купівлі-продажу цінних паперів № 2/16 від 12.09.2016 року, платіжне доручення № 1 від 25.10.2016 року

2.3 Інформація про наявність інших фактів та обставин, які можуть супини во вплинути на діяльність Банку у майбутньому та оцінка ступеня їхнього впливу, зокрема про склад і структуру фінансових інвестицій

Станом на 31.12.2017р. в складі активів Банку обліковуються цінні папери в портфелі до погашення - 30 071 тис. грн. Цінні папери в портфелі до погашення представлені депозитними сертифікатами НБУ.

На нашу думку, фінансові інвестиції Банку, зокрема у цінні папери, в майбутньому не матимуть суттєвого впливу на діяльність Банку, оскільки становлять 5,1% всіх активів Банку, з них 100% становлять вкладення в цінні папери, емітентом яких виступає Національний банк України.

2.4 Інформація щодо іншої фінансової звітності відповідно до законів України та нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку

Інша фінансова звітність, окрім фінансової звітності ПАТ «ОКСІ БАНК» за 2017 рік. складеної згідно МСФЗ, Банком не складалась.

проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів	строк дії: від 02.04.2013р. до 28.01.2021 р.
Місцезнаходження	Україна, 79000, м. Львів, вул. С.Томашівського, 5/1
Телефон/факс	(032) 297 05 69
Відомості про аудиторів	Солтис Тарас Павлович - сертифікат аудитора банків №0001, виданий на підставі рішення АПУ від 29.10.2009р. № 207/2, чинний до 01.01.2020р.; Андрієшен Сергій Іванович - сертифікат аудитора банків № 0012, виданий на підставі рішення АПУ від 29.10.2009р. № 207/2, чинний до 01.01.2020р.
Договір про надання аудиторських послуг	Договір № 3/176 від 19.10.2017р.; Додатковий договір від 29.12.2017р. про внесення змін та доповнень до Договору № 3/176 про надання аудиторських послуг від 19 жовтня 2017р.
Дата початку та дата закінчення проведення огляду	Дата початку: 19.10.2017 р. Дата закінчення: 20.03.2018р.

Додатки:

1. Фінансова звітність ПАТ «ОКСІ БАНК» за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, у складі:

- Звіт про фінансовий стан (на 1-му аркуші);
- Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (на 1-му аркуші);
- Звіт про зміни у власному капіталі (на 1-му аркуші);
- Звіт про рух грошових коштів (на 2-х аркушах);
- Примітки до фінансової звітності на 60-х аркушах;

2. Звіт Товариства з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Украудит XXI-Захід» про результати оцінки якості активів банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями Публічного акціонерного товариства «ОКСІ БАНК» станом на 01 січня 2018 року на 17-ох аркушах. (Таблиці до Звіту додаються в електронному форматі засобами електронного зв'язку із накладенням електронного цифрового підпису).

Головний аудитор ТЗОВ АФ «Украудит XXI-Захід»
(сертифікат аудитора банків № 0001, виданий на підставі рішення АПУ від 29.10.2009р. № 207/2, чинний до 01.01.2020р.)


Т.П. Солтис

Директор ТЗОВ АФ «Украудит XXI-Захід»
(сертифікат аудитора № 006797, виданий на підставі рішення АПУ від 28.04.2011р. № 230/2, чинний до 28.04.2021р.)


1.3. Папроцька

79000, м. Львів, вул. С. Томашівського, 5/1



Дата видачі: 20 березня 2018р.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ОКСІ БАНК»**

Фінансова звітність

за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

**Разом із Аудиторським висновком
(Звітом незалежного аудитора)**

ЗМІСТ

Аудиторський висновок (Звіт незалежного аудитора) щодо фінансових звітів Публічного акціонерного товариства «ОКС1 БАНК» станом на 31.12.2017 року	12
<u>Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2017 року</u>	13
<u>Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за рік, то закінчився 31 грудня 2017 року</u>	14
<u>Звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року</u>	14
<u>Звіт про РУХ грошових коштів за рік, що закінчився 31 ГРУДНЯ 2017 року (прямий метод)</u>	
Примітки до фінансової звітності	
1. Інформація про Банк	1 /
2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	18
3. Основа подання фінансової звітності	19
4. Основні положення облікової політики	20
5. Перехід на нові та переглянуті стандарти	30
6. Грошові кошти та їх еквіваленти	35
7. Кошти в інших банках	35
8. Кредити та заборгованість клієнтів	35
9. Цінні папери в портфелі банку до погашення	42
10. Основні засоби та нематеріальні активи	43
11. Інші фінансові активи	45
12. Інші активи	46
13. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	46
14. Кошти інших банків	47
15. Кошти клієнтів	47
16. Інші залучені кошти	48
17. Резерви за зобов'язаннями	49
18. Інші фінансові зобов'язання	49
19. Інші зобов'язання	49
20. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	49
21. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	50
22. Процентні доходи та витрати	51
23. Комісійні доходи та витрати	51
24. Інші операційні доходи	52
25. Адміністративні та інші операційні витрати	52
26. Витрати на податок на прибуток	53
27. Прибуток(збиток) на одну просту та привілейовану акцію	55
28. Управління фінансовими ризиками	55
29. Управління капіталом	05
30. Рахунки довірчого управління	68
31. Потенційні зобов'язання банку	08
32. Похідні фінансові інструменти	70
33. Справедлива вартість активів та зобов'язань	70
34. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки	74
35. Операції з пов'язаними сторонами	75
36. Події після дати балансу	77

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОКСІ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року
(у тисячах гривень)

Звіт про фінансовим стан на 31 грудня 2017 року

<u>Найменування статті</u>	<u>Примітки</u>	<u>31.12.2017</u>	<u>31.12.2016</u>
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	62 992	51 008
Кошти в інших банках	7	-	-
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	32	58	-
Кредити та заборгованість клієнтів	8	353 762	318 829
Цінні папери в портфелі банку до погашення	9	30 071	69 075
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		14	-
Відстрочений податковий актив	23	66	184
Основні засоби та нематеріальні активи	10	91 456	89 767
Інші фінансові активи	11	1 129	941
Інші активи	12	30 282	30 393
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	13	24 085	16 338
Усього активів		593 915	576 535
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	14	-	-
Кошти клієнтів	15	380 208	363 588
Інші залучені кошти	16	-	24
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	17
Резерви за зобов'язаннями	17	14	20
Інші фінансові зобов'язання	18	122	125
Інілі зобов'язання	19	1 970	1 635
Усього зобов'язань		382 314	365 409
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	20	200 000	145 000
Операції з акціонерами		(84)	Т
Незарєстровані внески до статутного капіталу		-	55 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		6 204	5 760
Резервні та інші фонди банку		5 481	5 450
Усього власного капіталу		211 601	211 126
Усього зобов'язань та власного капіталу		593 915	576 535

Затверджено до випуску та підписано

«16» березня 2018 року

Голова Правління
ПАТ «ОКСІ БАНК»

А.В. Ромашок

Головний бухгалтер

Л.М. Позичайло

Вик.Рудь С.А
тел (032)2323726

Згідно аудиторського висновку:

Головний аудитор ТЗОВ АФ «Украудит XXI-Захід»

(сертифікат аудитора банків № 0001, виданий на підставі рішення АПУ від 29.10.2009р. № 207/2, чинний до 01.01.2020р.)

Т.Д. Солтис



ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОКСІ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року
(у тисячах гривень)

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
за рік, то закінчився 31 грудня 2017 року

Найменування статті	Примітки	2017	2016
Процентні доходи	22	52 114	59 382
Процентні витрати	22	(29 312)	(33 330)
Чистий процентний дохід	22	22 802	26 052
Чисте (збільшення) резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	8	2 361	(4 356)
Чистий процентний дохід після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		25 163	21 696
Комісійні доходи	23	8 426	8 728
Комісійні витрати	23	(1 983)	(1 392)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		(78)	-
Результат від операцій з іноземною валютою		707	528
Результат від переоцінки іноземної валюти		141	265
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	11	-	(1)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями		6	(20)
Інші операційні доходи	24	1 027	1 857
Адміністративні та інші операційні витрати	25	(32 794)	(30 835)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		615	826
Витрати на податок на прибуток	26	(140)	(198)
Прибуток за рік		475	628
Інший сукупний дохід		-	-
Усього сукупного доходу		475	628
Прибуток на акцію (гривень на акцію):			
чистий прибуток на одну просту акцію	27	0,0027	0,0043
скоригований чистий прибуток на одну просту акцію		0,0027	0,0043

Затверджено до випуску та підписано

«16» березня 2018 року

Голова Правління
ПАТ «ОКСІ БАНК»

_____ **А.В. Ромашок**

Вик.Рудь С.А
 тел (032)2323726

Головний бухгалтер

_____ **Л.М. Позначайло**

Згідно аудиторського висновку:

Головний аудитор ТзОВ АФ «Украудит XXI-Захід»
 (сертифікат аудитора банків № 0001, виданий на підставі рішення АПУ від 29.10.2009р. № 207/2, чинний до 01.01.2020р.)



ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОКСІ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року
(у тисячах гривень)

Звіт про зміни у власному капіталі
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

Найменування статті	Приміт кп	Статутній и капітал	Операції з акціонер ами	Внески за незаресстр ованим статутним капіталом	Резерв ні, ніші фонди та резерв н переоц інки	Нерозп оділен и Пі прибут ок	Усього власного капіталу
Залишок на 31 грудня 2015 року		145 000	(25)	-	5 445	5 137	155 557
Розподіл прибутку за 2015 рік		-	-	-	5	(5)	-
Усього сукупного доходу:		-	-	-	-	628	628
прибуток за рік		-	-	-	-	628	628
інший сукупний дохід		-	-	-	-	-	-
Незареєстрований статутний капітал	29	-	-	55 000	-	-	55 000
Операції з акціонерами		-	(59)	-	-	-	(59)
Залишок на 31 грудня 2016 р.		145 000	(84)	55 000	5 450	5 760	211 126
Розподіл прибутку за 2016 рік		-	-	-	31	(31)	-
Усього сукупного доходу:		-	-	-	-	475	475
прибуток за рік		-	-	-	-	475	475
інший сукупний дохід		-	-	-	-	-	-
Незареєстрований статутний капітал	29	55 000	-	(55 000)	-	-	-
Операції з акціонерами		-	-	-	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2017 р.		200 000			5 481	6 204	211 601

Затверджено до випуску та підписано

«16» березня 2018 року

Вик. Рудь С.А.
 тел (032)2323726

Голова Правління ПАТ «ОКСІ БАНК»

Головний бухгалтер

А.В. Ромашок

Л.М. Позичайло

Згідно аудиторського висновку:

Головний аудитор ТзОВ АФ «Украудит XXI-Захід» ,
 (сертифікат аудитора банків № 0001, виданий на підє:
 від 29.10.2009р. №207/2, чинний до 01.01.2020р.)

Т.П. Солтис

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОКСІ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року
(у тисячах гривень)

Звіт про рух грошових коштів
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (прямий метод)

Найменування статті	Примітки	2017	2016
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані	22	44 456	58 996
Процентні витрати, що сплачені	22	(29 142)	(33 158)
Комісійні доходи, що отримані	23	8 426	8 728
Комісійні витрати, що сплачені	23	(1 983)	(1 392)
Результат операцій з торговими цінними паперами		-	-
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		(78)	-
Результат операцій з іноземною валютою		707	528
Інші отримані операційні доходи	24	1 027	1 857
Виплати на утримання персоналу, сплачені	25	(14 006)	(12 807)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	25	(15 857)	(15 420)
Податок на прибуток, сплачений	26	(53)	558
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(6 503)	7 890
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		-	-
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	7	-	17 004
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	8	(24 755)	40 722
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	11	(254)	(122)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	12	(7 635)	(12 173)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	14	-	(69 848)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	15	16 412	(4 063)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		(6)	20
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		34	(16)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	19	311	(259)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(22 396)	(20 845)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	9	(4 823 000)	(6 060 000)
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	9	4 862 000	6 035 000
Придбання основних засобів	10	(3 947)	(60 983)
Передача основних засобів у фінансовий лізинг		-	-
Надходження від реалізації основних засобів		-	-
Придбання нематеріальних активів	10	(673)	(817)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		34 380	(86 800)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Внески акціонерів за незареєстрованим статутним капіталом	18	(55 000)	55 000
Емісія акцій		55 000	-

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОКСІ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року
(у тисячах гривень)

Найменування статті	Примітки	2017	2016
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності			54 441
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на фінансові кошти та їх еквіваленти			
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		11 984	(52 704)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		51 008	103 712
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		62 992	51 008

Затверджено до випуску та підписано

«16» березня 2018 року

**Голова Правління
ПАТ «ОКСІ БАНК»**

А.В. Ромашок



Вик. Рудь С.А.
тел (032)2323726

Головний бухгалтер

Л.М. Познчайло

(Handwritten signature of L.M. Poznachylo)

Згідно аудиторського висновку:

Головний аудитор ТзОВ АФ «Украудит XXI-Захід»
 (сертифікат аудитора банків № 0001, виданий на підставі рішення АПУ від 29.10.2009р. № 207/2, чинний до 01.01.2020р.)

Т.П. Солтис



ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОКСІ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року
(у тисячах гривень)

Примітки до фінансової звітності

1. Інформація про Банк

Публічне акціонерне товариство «ОКСІ БАНК» (надалі - Банк) створений у відповідності до чинного українського законодавства та вимог Національного банку України (надалі - НБУ) 22 вересня 2009 року на базі КБ «ГАЛС». У 2010 році Банк був реорганізований у публічне акціонерне товариство. Банк являється універсальним банком, який здійснює свою діяльність згідно з ліцензією НБУ № 247 від 15 листопада 2011 року.

Країна у якій зареєстрований Банк: Україна.

Адреса головної установи Банку: 79019, м. Львів, вул. Газова, 17.

Організаційно-правова форма: Публічне акціонерне товариство.

Основними контрагентами Банку є небанківські установи, підприємства малого та середнього бізнесу, фізичні особи.

Регіональна мережа ПАТ «ОКСІ БАНК» станом на 31 грудня 2017 року складає шість відділень.

Членство у міжбанківських організаціях, асоціаціях та міжнародних організаціях.

Банк є членом ряду міжбанківських організацій, асоціацій та міжнародних об'єднань, серед яких: Асоціація Українських банків, Асоціація платників податків України, міжнародні платіжні системи MasterCard та Укркарт, Міжнародне бюро кредитних історій та ін.

Банк є активним учасником міжбанківського валютного ринку, членом міжнародного об'єднання фінансових міжбанківських телекомунікацій S.W.I.F.T.

Банк є постійним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на підставі свідоцтва № 200 від 03 листопада 2008 року.

Стратегічна мета Банку

Стратегічною метою Банку є досягнення позицій фінансово стійкого і конкурентоспроможного Банку, сфокусованого на наданні банківських послуг високого рівня якості і технологічності цільовим групам клієнтів, а саме:

- суб'єктам малого та середнього бізнесу,
- корпоративним клієнтам,
- приватним особам, включаючи співробітників підприємств і організацій, що обслуговуються в Банку.

Власники істотної участі у Банку

Власниками істотної участі (прямої та опосередкованої) в ПАТ «ОКСІ БАНК» є:

	2017	2016
Баляш Оксана Миколаївна (Україна)	60,3967%	24,5963%
Баляш Олег Григорійович (Україна)	31,2233%	50,1725%
Малех Лариса Євсейвна (Україна)	0,0000%	7,7070%
Малех Петро Іванович (Україна)	0,0000%	7,9346%

Контролером Банку є Баляш Олег Григорійович.

Голова Спостережної ради Банку володіє 0,46% простих акцій Банку.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОКСІ БАНК»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

(у тисячах гривень)

Частка членів Правління у статутному капіталі відсутня.

Склад власників істотної участі та їх участь у статутному капіталі Банку протягом звітного періоду змінився. У звітному періоді акціонер Баляш О.Г. збільшив свій пакет акцій ПАТ «ОКСІ БАНК» з 50,1725% до 60,3967%, акціонер Баляш О.М. збільшила свій пакет акцій ПАТ «ОКСІ БАНК» з 24,5963% до 31,2233%. Збільшення відбулось за результатами укладення договорів купівлі-продажу цінних паперів та додаткової емісії акцій. Малех Петро Іванович, Малех Лариса Євсеївна та ТОВ «МАРС» вибули із складу акціонерів ПАТ «ОКСІ БАНК».

29 червня 2017 р. завершено процедуру збільшення статутного капіталу Банку до 200 000 тис. грн. згідно рішення Загальних зборів акціонерів ПАТ «ОКСІ БАНК», які відбулися 18.04.2016 р. та погодили процедуру приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості на 55 000 тис. грн. за рахунок додаткових грошових внесків у вигляді грошових коштів в національній валюті України.

фінансова звітність затверджена Правлінням Банку «16» березня 2018 року.

2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність

Станом на 31.12.2017р. за даними Національного банку України серед 84 діючих українських банків ПАТ «ОКСІ БАНК» займав:

- 69 місце за розміром активів;
- 71 місце за розміром власного капіталу;
- 65 місце за розміром коштів клієнтів;
- 61 місце за розміром кредитного портфеля;
- 63 місце за розміром фінансового результату.

Згідно класифікації Національного банку України Банк входить до III групи банків України.

Звітний рік був успішним для банківської системи: вона стала стійкішою та краще капіталізованою. Банки знову стали прибутковими, мають стабільне фондування, після трирічної паузи почали кредитувати населення та бізнес. Загальний рівень системних ризиків банківського сектору низький.

Водночас повільні структурні зміни в економіці, низька ефективність державних банків і слабкість правової системи залишаються значними перешкодами для його розвитку. Ці фактори знижують ефективність перерозподілу фінансових ресурсів та заважають відновленню кредитування.

Протягом останнього півріччя в макроекономічному середовищі значних змін не трапилось. Економічне зростання було повільним, проте жваво відновлювався споживчий та інвестиційний попит. Це забезпечить прискорення темпів зростання ВВП до понад 3% у 2018 році.

Волатильність обмінного курсу гривні була помірною. Однак інфляція на сьогодні перевищує ціль НБУ. Це ускладнює розвиток довгострокового кредитування, оскільки висока інфляція робить неможливим ефективне ціноутворення за довгостроковими активами та зобов'язаннями банків. НБУ очікує, що протягом наступного року інфляція уповільниться, але констатує появу нових інфляційних ризиків. Для того, щоб усунути їх та досягнути цільові орієнтири інфляції, наприкінці 2017 року НБУ двічі підвищував облікову ставку загалом на 2 в. п. до 14.5%. Ці рішення не повинні вплинути на довгострокову тенденцію до скорочення відсоткових ставок, особливо відсотків за кредитами.

Ключовий макроекономічний ризик для фінансової стабільності на найближчі роки - припинення співпраці з МВФ. Відсутність фінансової підтримки від міжнародних інституцій значно ускладнить рефінансування понад 20 млрд дол. США суверенного та гарантованого державою боргу з терміном погашення у 2018 - 2020 роках. Україні варто розпочати перемовини про запуск нової програми співпраці з МВФ ще до завершення нинішньої у 2019 році. Нова програма дасть змогу не тільки рефінансувати наявні борги на сприятливіших умовах, але і прискорити темп реформ.

Триває відновлення платоспроможності реального сектору. Компанії більшості галузей збільшили операційну прибутковість та нормалізували завдяки цьому боргове навантаження.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОКСІ БАНК»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

(у тисячах гривень)

Підприємства отримують достатній прибуток, щоб вчасно обслуговувати кредити. З'являється дедалі більше привабливих для нового кредитування компаній. Фінансовий стан компаній реального сектору вже не стоїть на заваді відновленню кредитування. Водночас критерії оцінки платоспроможності позичальників стали жорсткішими: тепер банки вимагають від позичальників повністю розкривати їхню структуру власності, подавати якісну фінансову звітність та ліквідну заставу.

Відновлення банківського кредитування розпочалося з роздрібного сегмента. Банки значно збільшують портфель кредитів фізичним особам, заохочені стрімким зростанням номінальних доходів населення після кризи. За рівнем проникнення кредитів фізичним особам Україна перебуває на одному з останніх місць в Європі: відношення кредитів до ВВП становить усього 3.6%. Це низький показник, навіть якщо врахувати нижчий рівень економічного розвитку країни.

Наразі жваво зростають обсяги незабезпечених кредитів, невеликих за розміром, з ефективною ставкою подекуди понад 40%. Водночас забезпечене довгострокове іпотечне кредитування ледве існує: іпотека становить менше 5% нових позик. За оцінками НБУ, на сьогодні внесок кредитування населення у приватне споживання незначний. Тому банківські позики не створюють суттєвих ризиків прискорення інфляції чи збільшення дефіциту поточного рахунку платіжного балансу. Але в найближчі кілька років темпи зростання кредитів будуть дуже високими, що може стати джерелом ризиків для банків та мати небажані макроекономічні ефекти. Тому в наступні роки роздрібне кредитування буде в центрі уваги НБУ. У разі потреби НБУ зробить жорсткішими стандарти оцінки кредитних ризиків банками за такими позиками або застосує інструменти макропруденційної політики, щоб обмежити темпи їхнього зростання.

Відновлення іпотечного кредитування стримують досі високі відсоткові ставки, проте у 2018 році нова іпотека стане доступнішою. Ключова перешкода для розвитку іпотечного кредитування в середньостроковій перспективі - недосконалість процедур стягнення застави в разі невиконання боржником зобов'язань за кредитом. Без реформування механізмів стягнення застави сподіватися на доступну іпотеку не варто.

На сьогодні на порядку денному банківського сектору залишаються два ключові ризики - домінування державних банків та значна частка проблемних кредитів у портфелях фінустанов. Стратегію розвитку державного банківського сектору слід якнайшвидше доопрацювати, оскільки зволікання з її втіленням призведе до виникнення додаткових втрат бюджету на покриття збитків державних банків у майбутньому. Стратегія має чітко визначити строки зниження частки держави в банківському секторі. Водночас банки мають активніше вирішувати питання проблемних кредитів, використовуючи механізми реструктуризації та списання.

Важливим елементом нового підходу до забезпечення стійкості банків стане щорічне стрес-тестування банків. Незалежні аудиторів проводитимуть аналіз якості активів усіх фінансових установ, а НБУ буде власними силами проводити стрес-тестування. Йому підлягатимуть банки, чії активи сукупно становитимуть не менше 90% загальних активів банківського сектору. НБУ надалі підвищуватиме стандарти розкриття банками фінансової та пруденційної звітності. Із 2018 року розпочнеться публікація звітів про структуру регулятивного капіталу банків. Надалі вимоги до розкриття звітності ставатимуть дедалі жорсткішими. НБУ має на меті забезпечити повну прозорість діяльності та фінансового стану банків.

Макроекономічне середовище стабільне та сприятливе для відновлення фінансового сектору. НБУ очікує, що зростання економіки прискорюватиметься завдяки споживанню та інвестиціям. Ситуація на глобальних ринках сировинних товарів та капіталу загалом сприятлива, проте економіка вкрай вразлива до зовнішніх шоків.

Збереження позитивних тенденцій та здатність протистояти шокам великою мірою залежать від продовження співпраці України з МВФ. Без належних обсягів зовнішнього фондування ризику для макрофінансової стабільності значно зростуть, що може вповільнити економічне зростання в середньостроковому періоді.

Проте темпи відновлення різних секторів не рівномірні. Найповільніше відновлюється промисловість: обсяги виробництва залишаються практично на рівні 2016 року. Будівництво й торгівля зростають найшвидше. Зі сторони попиту зростанню економіки сприяли збільшення споживчих витрат унаслідок підвищення соціальних стандартів і заробітних плат та висока

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОКСІ БАНК»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

(у тисячах гривень)

інвестиційна активність. Саме ці два фактори забезпечать прискорення зростання ВВП до 3.2% у 2018 році. Очікування населення та бізнесу покращуються.

Триває стрімке збільшення заробітних плат: за підсумками жовтня середній показник виріс на 37.9% р/р у номінальному вимірі та 19.9% у реальному. Імовірно, зростання рівня зарплат триватиме внаслідок не стільки перегляду мінімальних зарплат (+16% від початку 2018 року), скільки через необхідність конкурувати за працівників. Конкуренція за робочу силу може посилюватися через зростання попиту на неї всередині країни, а також підвищення її мобільності та доступність можливостей працевлаштуватися за кордоном. Подальше зростання доходів домогосподарств стане підґрунтям для поліпшення споживчих настроїв, відновлення прибутковості підприємств та, відповідно, споживчого і корпоративного кредитування.

Зовнішні ризики для України в цілому знизилися. Зростання світової економіки, цін на фінансових та сировинних ринках сприяли зменшенню загроз. Прямі геополітичні ризики змінилися несуттєво. Водночас поступово зростають середньострокові ризики для фінансової стабільності.

3. Основа подання фінансової звітності

Заява про відповідність

Фінансова звітність складена у відповідності з положеннями Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ).

Історична вартість

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі принципу оцінки за історичною вартістю, за винятком цінних паперів, які оцінені за справедливою вартістю.

Функціональна валюта та валюта подання

Банк веде свої бухгалтерські записи в гривні, національній валюті України. Основуючись на економічній сутності операцій та обставин діяльності, Банк визначив гривню в якості функціональної валюти. Виходячи з цього, операції в інших валютах, ніж гривня, розглядаються як операції в іноземних валютах. Валютою подання фінансової звітності також визначена гривня. Всі суми в даній фінансовій звітності представлені в тисячах гривень, (якщо не вказано інше).

4. Основні положення облікової політики

ПАТ «ОКСІ БАНК» не належить до консолідованої групи.

Операції в іноземній валюті

Операції в іноземній валюті перераховуються у функціональну валюту по курсу на дату операції. Монетарні активи і зобов'язання, які в фінансовій звітності станом на звітну дату обліковувались Банком в іноземній валюті, представлені в перерахунку в гривні за офіційним обмінним курсом НБУ на дату складання звітності. Курсові різниці по монетарним статтям є різницею між амортизованою вартістю в функціональній валюті на початок періоду, скоригованою на ефективну ставку процента і платежі протягом року, та амортизованою вартістю в іноземній валюті, перерахованій по курсу на кінець періоду. Немонетарні активи та зобов'язання в іноземній валюті, що оцінюються по справедливій вартості, перераховуються в функціональну валюту по курсу на дату проведення такої оцінки.

Станом на 31 грудня 2016 та 2017 років основні офіційні обмінні курси, встановлені НБУ, що використовувалися для переоцінки в гривню залишків рахунків в іноземній валюті, були наступними:

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОКСІ БАНК»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

(у тисячах гривень)

	Долар США	Євро	Російські рублі
Курс станом на 31 грудня 2016 року	27.190858	28.422604	0.45113
Курс станом на 31 грудня 2017 року	28.067223	33.495424	0.48703
Середній курс за 2016 рік	25.553802	28.304944	0.38347
Середній курс за 2017 рік	26.589027	30.007633	0.45598

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти представляють собою кошти в касі, залишки на кореспондентських рахунках у НБУ та в інших банках та кредити на умовах «овернайт». Всі короткострокові міжбанківські розміщення показані в складі заборгованості інших банків.

З метою підтримки мінімального рівня ліквідності для забезпечення виконання своїх зобов'язань перед клієнтами, Банк утримує на кореспондентському рахунку обов'язковий поточний залишок, що забезпечує виконання нормативу обов'язкового резервування.

Залишки коштів на кореспондентських рахунках в інших банках відображаються за амортизованою вартістю за вирахуванням можливих збитків на зменшення корисності.

Фінансові активи

Відповідно до МСФО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» станом на 31.12.2017 р. Банк класифікував свої активи в наступні чотири категорії:

- (i) фінансові активи, що переоцінюються до справедливої вартості через прибуток чи збиток;
- (ii) кредити та дебіторська заборгованість;
- (iii) фінансові активи, утримувані до погашення;
- (iv) фінансові активи, наявні для продажу.

Банк здійснював класифікацію фінансових активів у момент їхнього первісного визнання. Класифікація фінансових активів при первісному визнанні залежить від мети, з якої були придбані ці фінансові активи та від їх характеристик.

У зв'язку з переходом банків України з 01.01.2018 р. на МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та відповідними змінами в Плані рахунків банків України, в грудні 2017 р. облік фінансових активів здійснювався Банком за новими рахунками Плану рахунків. При цьому класифікація та оцінка фінансових активів відбувалася відповідно МСФО 39.

У процесі застосування облікової політики Банку при визначенні фінансових активів, визнаних у фінансовій звітності, керівництво Банку використало судження й оцінки, найбільш суттєві з яких представлено нижче.

Первісне визнання фінансових інструментів

Фінансові активи й фінансові зобов'язання відображаються у звіті про фінансовий стан, коли Банк стає стороною за договором у відношенні відповідного фінансового інструмента. Група відображає придбання й реалізацію фінансових активів і фінансових зобов'язань на стандартних умовах за датою складання угоди.

Всі фінансові активи й зобов'язання оцінюються спочатку за вартістю придбання, що представляє собою справедливу вартість витрачених коштів. До вартості придбання додаються витрати, безпосередньо пов'язані із придбанням або випуском, за винятком фінансових активів та зобов'язань, що оцінюються до справедливої вартості через прибуток або збиток.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОКСІ БАНК»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

(у тисячах гривень)

Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість фінансових інструментів, що знаходяться в активному обігу на організованих фінансових ринках на звітну дату, визначається за ринковими котируваннями або ціною дилерів (ціна покупця за довгою позицією та ціна продавця за короткою позицією) без будь-якого вирахування витрат на здійснення операції.

Справедлива вартість усіх інших фінансових інструментів, що не мають активного обігу на ринку, визначається за допомогою відповідних методів оцінки з максимальним використанням ринкових даних. Методи оцінки включають використання чистої дисконтованої вартості, порівняння з аналогічними інструментами, щодо яких існує інформація про ринкові ціни, моделі ціноутворення оцінки опціонів та інші методи оцінки.

Перекласифікація фінансових активів

Фінансовий актив, класифікований як наявний для продажу, якщо він відповідає визначенню кредитів та дебіторської заборгованості, може бути перекласифікований у категорію кредитів та дебіторської заборгованості, якщо Банк має намір і можливість утримувати даний актив у найближчому майбутньому або до погашення.

Фінансові активи перекласифікуються у категорію за справедливою вартістю на дату перекласифікації. Доходи і витрати, визнані раніше у прибутку або збитку, не сторнуються. Справедлива вартість фінансового активу на дату перекласифікації стає, відповідно, його новою первісною або амортизованою вартістю.

Припинення визнання фінансових активів

Припинення визнання фінансового активу (або, якщо застосовно, частини фінансового активу або частини групи однорідних фінансових активів) відбувається у випадку:

- закінчення дії прав на одержання грошових надходжень від такого активу;
- передачі Банком належних йому прав на одержання грошових надходжень від такого активу, або збереження Банком права на одержання грошових надходжень від такого активу з одночасним прийняттям на себе зобов'язань виплатити їх у повному обсязі третій особі без істотних затримок; і
- якщо Банк практично передав всі ризики й вигоди, пов'язані з активом, або не передав, але й не зберіг практично всіх ризиків і вигід, пов'язаних з ним, але при цьому передав контроль над активом. Контроль зберігається, якщо контрагент не має практичної можливості продати весь актив повністю незв'язаній стороні без додаткових обмежень.

У випадку, якщо Банк передав свої права на одержання грошових надходжень від активу, або не передав, але й не зберіг практично всіх ризиків і вигід, пов'язаних з ним, а також не передав контроль над активом, такий актив і далі визнається в розмірі триваючої участі Банку в цьому активі. Продовження участі в активі, що приймає форму гарантії по переданому активі, оцінюється по найменшому з наступних величин: первісної балансової вартості активу й максимального розміру відшкодування, що може бути пред'явлене до оплати Банку.

Припинення визнання фінансових зобов'язань

Зняття фінансового зобов'язання з обліку відбувається у випадку виконання, скасування або вичерпання строку дії відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором, на суттєво відмінних умовах, або у випадку внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, первісне зобов'язання знімається з обліку, а нове зобов'язання відображається в обліку з визнанням різниці у балансовій вартості зобов'язань у складі прибутків та збитків у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОКСІ БАНК»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

(у тисячах гривень)

Фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку

Фінансові активи, що класифікуються як утримувані для продажу, а також ті з них, які класифікуються під час первісного визнання як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, відносять до категорії "цінні папери за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку". Фінансові активи класифікуються як утримувані для продажу, якщо їх придбали з метою продажу в найближчому майбутньому. Похідні фінансові інструменти також класифікуються як утримувані для продажу, за виключенням випадків, коли вони являють собою ефективні інструменти хеджування. Прибутки чи збитки від фінансових активів за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, відображаються у складі прибутку або збитку.

Фінансові активи, що включені до цієї категорії, первісно визнаються управлінським персоналом, якщо задовольняються такі критерії:

- віднесення до цієї категорії виключає або значно зменшує можливість непослідовності в методах обліку, яка в іншому випадку виникла б при оцінці активів або визнанні прибутків чи збитків за ними або
- активи є частиною групи фінансових активів, фінансових зобов'язань або обох категорій, управління якими здійснюється і результати за якими оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиками або інвестиційною стратегією або
- фінансовий інструмент містить вбудований похідний фінансовий інструмент, якщо тільки він не змінює значною мірою рух грошових коштів, або коли при проведенні обмеженого аналізу або взагалі без нього є очевидним, що такий фінансовий інструмент має бути відображений окремо.

Фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, не перекласифіковуються після первісного визнання.

Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають непохідні фінансові активи із установленими платежами, або платежами, що підлягають визначенню, що не котируються на активному ринку. Угоди за ними не укладаються з метою негайного або короткострокового перепродажу, і вони не класифікуються як торгові цінні папери або інвестиційні цінні папери, наявні для продажу.

Первісно надані кредити клієнтам відображаються за вартістю придбання, що представляє собою справедливу вартість наданих коштів. Надалі надані кредити клієнтам враховуються за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву на зменшення корисності кредитів клієнтам. Амортизована вартість основана на справедливій вартості суми виданого кредиту, розрахованої з врахуванням ринкових процентних ставок за аналогічними кредитами, що діють на дату надання кредиту. Прибутки та збитки відображаються у складі прибутку або збитку при припиненні визнання або зменшенні корисності кредитів та дебіторської заборгованості, а також у процесі амортизації.

Кредити клієнтам відображаються в обліку, починаючи з моменту видачі коштів позичальникам.

Заборгованість інших банків

Банк приймає облікову політику, що застосовується до кредитів клієнтам і резервів по зменшенню корисності кредитів клієнтам, також стосовно коштів Банку, що розміщені в інших банках.

Фінансові активи, наявні для продажу

Фінансові активи, наявні для продажу, це непохідні фінансові активи у вигляді цінних паперів, які керівництво має намір утримувати протягом невизначеного періоду часу, які можуть бути продані залежно від вимог ліквідності або зміни процентних ставок, обмінних курсів або цін на цінні папери. Керівництво Банку класифікує цінні папери у відповідну категорію в момент їхнього придбання.

Спочатку фінансові активи, наявні для продажу, враховуються за вартістю придбання, що дорівнює справедливій вартості витрачених коштів. До первісної вартості додаються витрати по

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОКСІ БАНК»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

(у тисячах гривень)

угоді, безпосередньо пов'язані із придбанням фінансового активу. Після первісної оцінки фінансові активи, наявні для продажу, враховуються по справедливій вартості на основі котирувань на покупку. Деякі фінансові активи, наявні для продажу, по яких не має котирувань із зовнішніх незалежних джерел, можуть оцінюватися керівництвом Банку по справедливій вартості, що основана на результатах недавнього продажу аналогічних фінансових активів незв'язаним третім сторонам, на аналізі іншої інформації, такий, як дисконтовані грошові потоки а фінансова інформація про об'єкт інвестицій, а також на застосуванні інших методик оцінки.

Нереалізовані доходи та витрати, що виникають у результаті зміни справедливої вартості фінансових активів, наявних для продажу, відображаються у складі інших сукупних прибутків та збитків. При вибутті фінансових активів, наявних для продажу, відповідні накопичені нереалізовані доходи й витрати включаються до складу чистого прибутку. Знецінення раніше переоцінених активів відображається на рахунках інших сукупних прибутків та збитків у межах раніше створеного резерву переоцінки фінансових активів, наявних для продажу.

Процентні доходи по фінансових активах, наявних для продажу, розраховуються на основі методу ефективної процентної ставки й відображаються у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід в складі статті Процентні доходи. Дивіденди, отримані по цінних паперах, наявним для продажу, відображаються у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід в складі статті Дивіденди отримані в момент встановлення права Банку на одержання відповідних виплат і за умови існування ймовірності одержання дивідендів.

Фінансові активи, що утримуються до погашення

Ця категорія включає непохідні фінансові активи, що мають ринкові котирування, з фіксованими платежами або такими, що можуть бути визначені, та визначеним строком погашення, які Банк має намір та здатність утримувати до настання терміну їх погашення. Керівництво визначає класифікацію фінансових активів, що утримуються до погашення, при їх початковому визнанні й аналізує доречність такої класифікації станом на кожен звітну дату. Фінансові активи, що утримуються до погашення, обліковуються за амортизованою вартістю.

Банківські метали

У своїй діяльності Банк здійснює купівлю-продаж банківських металів з метою генерування прибутку внаслідок короткострокових коливань цін або маржі дилера. Золото та інші банківські метали обліковуються за курсом Національного банку, який приблизно відповідає справедливій вартості, а прибутки та збитки відображаються в складі прибутків та збитків та іншого сукупного доходу. Внаслідок того, що банківські метали оцінюються Банком за справедливою вартістю, на них не поширюються вимоги МСБО (IAS) 2 «Запаси» щодо оцінки. Інформація про банківські метали відображена у Примітці 18 «Інші активи».

Зменшення корисності фінансових активів

На кожен звітну дату Банк оцінює наявність об'єктивних ознак зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів. Збитки від зменшення корисності визнаються у складі витрат по мірі їх понесення в результаті однієї або більше подій («подій збитку»), які відбулися після первісного визнання фінансового активу і впливають на величину або строки розрахункових майбутніх грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або із групою фінансових активів, які можна оцінити з достатнім ступенем надійності. У випадку, якщо в Банку відсутні об'єктивні докази зменшення корисності для індивідуально оціненого фінансового активу (незалежно від його істотності), цей актив включається в групу фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику й оцінюється в сукупності з ними на предмет зменшення корисності.

Зменшення корисності Заборгованості інших банків і Кредитів клієнтам

Відносно Заборгованості інших банків і Кредитів клієнтам, які обліковуються за амортизованою вартістю, Банк спочатку оцінює на індивідуальній основі наявність об'єктивних ознак знецінення для окремо значимих фінансових активів, і в сукупності для фінансових активів, які не являються окремо значимими.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОКСІ БАНК»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

(у тисячах гривень)

Нижче перераховані основні критерії, на основі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від зменшення корисності заборгованості інших банків і кредитів клієнтам по окремо значимих фінансових активах:

- прострочення будь-якого чергового платежу;
- значні фінансові труднощі позичальника, підтвержені фінансовою інформацією, що є в розпорядженні Банку;
- загроза банкрутства або інша фінансова реорганізація позичальника;
- негативна зміна національних або місцевих економічних умов, що впливають на позичальника;
- порушення договору, наприклад, відмова або ухиляння від сплати відсотків або основної суми боргу;
- надання кредитором пільгових умов по економічних або юридичних причинах, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, на що кредитор не зважився б ні при яких інших обставинах.

Якщо Банк вирішує, що по фінансовому активі, оціненому на індивідуальній основі, не існує об'єктивних ознак знецінення, цей актив включається в групу фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику й оцінюється на предмет зменшення корисності на сукупній основі.

З метою сукупної оцінки зменшення корисності фінансові активи групуються по аналогічних характеристиках кредитного ризику, таким як вид активу, галузь, географічне місце розташування, вид забезпечення, своєчасність платежів та інші фактори. Ці характеристики відносяться до оцінки майбутніх потоків коштів для груп таких активів і свідчать про здатність дебіторів погасити всі належні суми відповідно до контрактних умов відносно оцінюваних активів.

Основним критерієм, на основі якого визначається наявність об'єктивних ознак збитку від зменшення корисності заборгованості інших банків і кредитів клієнтам по фінансових активах, оцінюваних на сукупній основі, є наявність доступної інформації, що свідчить про визначне зменшення передбачуваних майбутніх потоків коштів по групі фінансових активів з моменту первісного визнання цих активів, при тому, що таке зменшення не може бути ототожнене з окремими фінансовими активами в складі цієї групи.

У випадку наявності об'єктивних свідочств понесення збитків від зменшення корисності, сума збитку представляє собою різницю між балансовою вартістю активу й дисконтованою вартістю оцінених майбутніх потоків коштів. Балансова вартість знижується за рахунок використання рахунку резерву, і сума збитку визнається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Наведена вартість очікуваних майбутніх грошових потоків дисконтується по первісній ефективній процентній ставці активу. Якщо кредит наданий по змінній процентній ставці, то ставкою дисконтування для оцінки збитків від зменшення корисності буде поточна ефективна процентна ставка. Розрахунок дисконтованої вартості очікуваних майбутніх потоків коштів по фінансових активах, наданих як забезпечення, відображає кошти, які можуть бути отримані у випадку стягнення, за винятком витрат на отримання та реалізацію забезпечення, незалежно від наявності можливості стягнення.

Майбутні потоки коштів у групі кредитів, які сукупно оцінюються на предмет зменшення корисності, визначаються на основі історичної інформації про збитки по кредитах, що вже мали місце, аналогічним по своїх характеристиках у складі даної групи, а також про успішність відшкодування простроченої заборгованості. Історична інформація зі збитків коригується на підставі поточних спостережуваних даних для відображення існуючих на даний момент умов, які не діяли в період, що відноситься до минулих збитків, і виключення впливів тих умов, які перестали діяти на даний момент.

Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності знижується, і це зниження може бути об'єктивно віднесене до події, що наступила після визнання зменшення корисності, раніше визнаний збиток від зменшення корисності відновлюється за допомогою коригування створеного резерву у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Активи, погашення яких неможливо, і у відношенні яких завершені всі необхідні процедури повного або часткового відшкодування й визначена остаточна сума збитку, списуються за рахунок сформованого резерву під зменшення корисності. Балансова вартість фінансових активів, що знецінилися, прямо не зменшується.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОКСІ БАНК»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

(у тисячах гривень)

Заставне майно, що перейшло у власність Банку

Заставне майно, що перейшло у власність Банку - це фінансові та не фінансові активи, придбані у розрахунок за простроченими кредитами. Первісне визнання цих активів відбувається за справедливою вартістю та включаються до складу основних засобів, інших фінансових активів, інвестиційної нерухомості або запасів у складі інших активів в залежності від виду та намірів Банку щодо стягнення цих активів, а у подальшому переоцінюються та обліковуються у відповідності до облікової політики для цих категорій активів.

Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання класифікуються або як фінансові зобов'язання, що переоцінюються до справедливої вартості через прибуток або збиток, або як фінансові зобов'язання, що враховуються по справедливій вартості.

При первісному визнанні фінансового зобов'язання Банк зобов'язаний оцінити його по справедливій вартості, плюс, у випадку фінансового зобов'язання, що не переоцінюються до справедливої вартості через прибуток або збиток, витрати по угоді, прямо пов'язані із придбанням або випуском фінансового зобов'язання.

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у випадку виконання, скасування або закінчення терміну дії відповідного зобов'язання.

Фінансові зобов'язання, що відображаються за амортизованою вартістю

Фінансові зобов'язання, що відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка, включають заборгованість перед іншими банками, кошти клієнтів та випущені боргові цінні папери. Відповідні витрати відображаються як процентні витрати у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід з використанням методу ефективної процентної ставки.

Кошти інших банків. Кошти інших банків відображаються, починаючи з моменту надання Банку коштів або інших активів банками-контрагентами.

Кошти клієнтів. Кошти клієнтів являють собою непохідні фінансові зобов'язання перед фізичними особами, державними й корпоративними клієнтами.

Субординований борг. Субординований борг являє собою договори про довгострокові позики, які у випадку невиконання Банком своїх зобов'язань будуть другорядними по відношенню до його основних боргових зобов'язань. Субординований борг визнається спочатку за справедливою вартістю за вирахуванням понесених витрат на здійснення операції. У подальшому субординований борг відображається за амортизованою вартістю, і при цьому будь-яка різниця між його вартістю та викупною ціною визнається у звіті про фінансові результати із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Взаємозаліки фінансових інструментів

Фінансові активи й зобов'язання взаємозараховуються, і у звіті про фінансовий стан відображається чиста величина тільки в тих випадках, коли існує законодавчо закріплене право зробити взаємозалік відбитих сум, а також намір або зробити взаємозалік, або одночасно реалізувати актив і врегулювати зобов'язання.

Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби та нематеріальні активи відображаються по вартості придбання за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від зменшення корисності.

Знос нараховується прямолінійним методом виходячи з терміну корисної служби активу. Норми амортизації встановлено виходячи зі строку корисної служби активу, протягом якого передбачається його використання Банком. Капіталізовані витрати за орендованим майном амортизуються протягом очікуваного строку корисної служби, але не більше строку оренди. Нижче приведені терміни корисної служби основних засобів та нематеріальних активів (років):

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОКСІ БАНК»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

(у тисячах гривень)

Будівлі	50
Транспортні засоби	7
Обладнання і комп'ютери	5-10
Меблі й офісне устаткування	2-10
Інші	2-5
Нематеріальні активи	10

Капітальні інвестиції в основні засоби та нематеріальні активи включають незавершені витрати на поліпшення основних засобів. Вони обліковуються по первісній вартості, за вирахуванням будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. По завершенні будівництва активи переводяться до складу основних засобів і відображаються по балансовій вартості на момент переведення. На об'єкти капітальних інвестицій знос не нараховується.

Витрати на ремонт основних засобів відображаються в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід в тому періоді, в якому такі витрати були понесені, крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації.

Залишкова вартість, методи нарахування амортизації та терміни корисної служби основних засобів та нематеріальних активів переглядаються у кінці кожного фінансового року та, у разі необхідності, коригуються.

Зменшення корисності нефінансових активів

Інші нефінансові активи, крім відстрочених податків, оцінюються на кожну дату звітності на предмет виявлення ознак зменшення корисності. Сумою очікуваного відшкодування нефінансових активів є більша з двох оцінок: їх справедлива вартість за вирахуванням затрат на реалізацію або вартість у використанні. При оцінці вартості у використанні грошові потоки, що очікуються в майбутньому, дисконтуються до їх приведеної вартості з використанням ставки дисконту до оподаткування, що відображає поточні ринкові оцінки вартості грошових коштів у часі та ризики, властиві певному активу. Сума очікуваного відшкодування активу, який самостійно не генерує надходження грошових коштів незалежно від надходжень від інших активів, визначається по одиниці, що генерує грошові кошти, до якої відноситься цей актив. Збиток від зменшення корисності визнається тоді, коли балансова вартість активу або його одиниці, що генерує грошові кошти, перевищує його суму очікуваного відшкодування.

Усі збитки від зменшення корисності нефінансових активів визнаються у прибутку або збитку та сторнуються тільки тоді, коли змінюються оцінки, використані для визначення суми очікуваного відшкодування. Збиток від зменшення корисності сторнується тільки тоді, коли балансова вартість активу не перевищує балансову вартість, яка була б визначена, за вирахуванням зносу або амортизації, якби не був визнаний збиток від зменшення корисності.

Оподаткування

Сума поточного податку на прибуток визначається відповідно до податкового законодавства України. Витрати з податку на прибуток у фінансовій звітності складаються з поточного податку та змін у сумах відстрочених податків.

Витрати з податку на прибуток відображаються у складі чистого прибутку, за виключенням тих сум, що відносяться безпосередньо до складу інших сукупних прибутків та збитків.

Суми відстрочених податків розраховуються за методом балансових зобов'язань відносно тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відстрочені податкові активи визнаються тільки в тій мірі, в якій існує ймовірність отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого будуть реалізовані визнані відстрочені податкові активи.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОКСІ БАНК»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

(у тисячах гривень)

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються відповідно до ставки податку, що діятиме у тому періоді, в якому буде реалізовано актив або здійснено розрахунок за зобов'язанням, базуючись на законодавчих нормах, що набрали чинність на звітну дату.

Інші існуючі в Україні податки, які нараховує та сплачує Банк протягом своєї діяльності відповідно до чинного законодавства, враховуються в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід в статті «Адміністративні та інші операційні витрати».

Зобов'язання з пенсійних та інших виплат

Банк сплачує внески до державної пенсійної системи України, здійснення яких передбачає поточні нарахування та оплату роботодавцями таких внесків, які розраховуються як відсоток від загальної суми заробітної плати. У звіті про сукупні прибутки та збитки витрати з таких внесків відносяться до періоду, в якому відповідна сума заробітної плати нараховується працівникові. Банк не має інших схем пенсійного забезпечення та не має програм додаткових виплат при виході на пенсію або інших суттєвих компенсаційних програм, які вимагали б додаткових нарахувань у фінансовій звітності.

Операційна оренда

Коли Банк виступає в ролі орендаря, сума платежів по договорах операційної оренди відображається орендарем у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід з використанням методу рівномірного списання протягом терміну оренди.

Якщо операційна оренда припиняється до закінчення терміну оренди, будь-який платіж, належний орендодавцеві як штрафні санкції, відображається як витрата в тому періоді, у якому операційна оренда була припинена.

Фінансова оренда

Фінансовий лізинг (оренда) - це оренда, умовами якої передбачається передавання всіх ризиків і вигод, пов'язаних з правом власності на актив. Право власності може з часом передаватися або не передаватися.

Активи, що передані у фінансовий лізинг (оренду), обліковуються Банком - лізингодавцем як виданий кредит. Лізингоодержувач відображає в балансі отримані необоротні активи одночасно як актив і зобов'язання.

Різниця між сумою мінімальних лізингових (орендних) платежів і негарантованої ліквідаційної вартості об'єкта фінансового лізингу (оренди) та теперішньою його вартістю, що визначена за лізинговою (орендною) ставкою процента, є доходом лізингодавця.

Розподіл доходу між звітними періодами протягом строку лізингу (оренди) здійснюється із застосуванням лізингової (орендної) ставки процента до залишку заборгованості лізингоодержувача за кредитом на початок звітного періоду.

Акціонерний капітал

Внески до акціонерного капіталу відображаються за їх справедливою вартістю на дату операції. Власні викуплені акції обліковуються за собівартістю. Прибутки та збитки від продажу власних викуплених акцій відображаються у складі нерозподіленого прибутку. Акціонерний капітал розподілений на прості іменні акції.

Дивіденди на акції визнаються у акціонерному капіталі як вирахування у періоді, в якому вони оголошені. Інформація про дивіденди, оголошені після дати фінансової звітності, розкривається у примітках до фінансової звітності.

Умовні активи та зобов'язання

Умовні активи не відображаються у звіті про фінансовий стан, при цьому інформація про них розкривається у фінансовій звітності в тих випадках, коли одержання пов'язаних з ними економічних вигід є ймовірним.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОКСІ БАНК»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

(у тисячах гривень)

Зобов'язання кредитного характеру

У ході здійснення звичайної діяльності Банк надає гарантії у формі акредитивів, гарантії і акцептів. Договори гарантії спочатку визнаються у фінансовій звітності по справедливій вартості. Надалі вони аналізуються на кожну звітну дату й коректуються для відображення поточної найкращої оцінки. Найкраща оцінка витрат, необхідних для виконання існуючого зобов'язання, це сума, яку Банк сплатив би для виконання зобов'язання на звітну дату або перевів третій стороні на цю дату.

Забезпечення

Резерви визнаються, якщо Банк внаслідок певної події в минулому має юридичні або добровільно прийняті на себе зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, що містять у собі майбутні економічні вигоди, і які можна оцінити з достатнім ступенем надійності.

Визнання доходів і витрат

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Банк отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути достовірно визначені. Для визнання доходів у фінансовій звітності необхідне дотримання наступних критеріїв:

Процентні та аналогічні доходи та витрати

Для всіх фінансових інструментів, визначених за амортизованою вартістю, а також для фінансових інструментів, по яких нараховуються проценти, класифікованих як торгові чи наявні для продажу, процентні доходи чи витрати відображаються за ефективною процентною ставкою, що є ставкою, яка точно дисконтує очікувані майбутні виплати та надходження грошових коштів протягом очікуваного строку служби фінансового інструмента чи більш короткого періоду, там, де це є застосовним, до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання. При обчисленні враховуються всі договірні умови за фінансовим інструментом (наприклад, право на дострокове погашення) та всі винагороди чи додаткові витрати, що безпосередньо пов'язані з фінансовим інструментом та є невід'ємною частиною ефективного відсотка, але не враховуються майбутні збитки за кредитами. Балансова вартість фінансового активу чи фінансового зобов'язання коригується в разі перегляду Банком своєї оцінки платежів або надходжень. Скоригована балансова вартість обчислюється виходячи з первісної процентної ставки, а зміни балансової вартості відображаються як процентні доходи чи витрати.

При зменшенні відображеної у фінансовій звітності вартості фінансового активу чи групи аналогічних фінансових активів унаслідок зменшення корисності, процентні доходи продовжують визнаватися з використанням первісної процентної ставки на основі нової балансової вартості.

Комісійні доходи

Банк отримує комісійні доходи від різних видів послуг, що надаються клієнтам. Комісійні доходи зокрема належать до такої категорії:

- Комісійні доходи, отримані за надання послуг протягом певного періоду

Комісійні, отримані від надання послуг протягом певного періоду, нараховуються протягом цього періоду. Такі статті включають комісійні доходи та винагороди за управління активами, відповідальне зберігання та інші управлінські та консультаційні послуги. Комісійні за зобов'язаннями з надання кредитів, що, ймовірно, будуть використані, та інші комісійні, пов'язані з наданням кредитів, переносяться на наступні періоди (разом із будь-якими додатковими витратами) та визнаються як коригування ефективного відсотка за кредитом.

- Комісійні доходи із надання послуг з проведення операцій

Комісійні, отримані за проведення або участь у переговорах щодо здійснення операції від імені третьої сторони, наприклад, укладання угоди про придбання акцій чи інших цінних паперів або

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОКСІ БАНК»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

(у тисячах гривень)

придбання чи продаж компанії, визнаються по завершенні відповідної операції. Комісійні або частина комісійних, пов'язана з певними показниками доходності, визнаються після дотримання відповідних критеріїв.

Операційні сегменти

Банк не застосовує МСФЗ 8 «Операційні сегменти» те не надає інформацію за операційними сегментами у примітках до фінансової звітності. Акції банку відкрито не продаються та не купуються, а також банк не планує надавати свою фінансову звітність відповідним органам у зв'язку з розміщенням будь-яких видів фінансових інструментів на відкритому ринку цінних паперів.

Прибуток на акцію

Банк представляє дані про базовий та скоригований прибуток на акцію для своїх простих акцій. Базовий прибуток на акцію розраховується як відношення прибутку чи збитку, що припадає на прості акції до середньої кількості простих акцій, що находилась в обігу протягом року. Скоригований прибуток на акцію визначається коригуванням прибутку, що припадає на прості акції та середньої кількості простих акцій на розбавляючий ефект потенціальних простих акцій.

Операції з пов'язаними сторонами

У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСБО 39 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

Оцінки та судження, що використовуються при складанні фінансової звітності

Принципи підготовки фінансової звітності вимагають від керівництва Банку використовувати оцінки і припущення, які можуть вплинути на враховані суми активів і зобов'язань, розкриття умовних активів і зобов'язань на дату фінансової звітності, а також враховані суми прибутку за звітний період. Дані оцінки та припущення ґрунтуються на інформації, наявній на дату випуску фінансової звітності. Дійсні результати можуть відрізнятися від вищевказаних оцінок та припущень.

Основні причини невизначеності оцінок наступні:

Зменшення корисності кредитів та заборгованості (авансів) клієнтів

Керівництво оцінює зменшення корисності шляхом оцінки вірогідності погашення позик та авансів на основі аналізу окремих позичальників за окремо взятими значними позиками, а також у сукупності, за позиками з аналогічними умовами та характеристиками ризику. Фактори, що беруться до уваги при оцінці окремих позик, включають історію погашення, поточний фінансовий стан позичальника, своєчасність платежів і заставу, якщо така існує. Для визначення суми зменшення корисності керівництво проводить оцінку сум та строків майбутніх платежів з погашення основної суми та процентів і надходження від реалізації застави, якщо така існує. Після цього ці грошові потоки дисконтуються із застосуванням початкової процентної ставки по позиції. Фактичні платежі з погашення основної суми заборгованості та відсотків залежать від спроможності позичальника генерувати грошові потоки від операцій або отримати альтернативне фінансування і можуть відрізнятися від оцінок керівництва. Фактори, що беруться до уваги при оцінці зменшення корисності кредитів, що оцінюються у сукупності, включають напрацьований досвід оцінки збитків від кредитування, процент простроченої заборгованості у кредитному портфелі та загальні економічні умови. У Примітці 9 наводиться інформація про балансову вартість кредитів та авансів та суми визнаних резервів на зменшення корисності. Якби фактичні суми погашення були б меншими, ніж за оцінками керівництва, Банк повинен був би відобразити в обліку додаткові витрати у зв'язку із зменшенням корисності.

Справедлива вартість фінансових інструментів

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОКСІ БАНК»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

(у тисячах гривень)

Якщо справедливу вартість фінансових активів та зобов'язань, відображених у звіті про фінансовий стан, неможливо визначити на основі цін на активному ринку, вона визначається з використанням різних методик оцінки, що включають застосування математичних моделей. Вихідні дані для цих моделей визначаються на основі спостережуваного ринку, за можливості, а коли це неможливо, то при визначенні справедливої вартості використовуються необхідні певні судження.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, що повинні застосовуватись Банком

В цілому, облікова політика відповідає тій, що застосовувалась у попередньому звітному році. Деякі нові стандарти та інтерпретації стали обов'язковими для застосування з 1 січня 2017 року. Нижче наведена інформація щодо нових та переглянутих стандартів та інтерпретацій, які повинні застосовуватись Банком з 1 січня 2017 року:

Поправки до МСБО 7 *«Ініціатива в сфері розкриття інформації»*.

Поправки є частиною ініціативи Ради з МСФО в сфері розкриття інформації і вимагають, щоб організація розкривала інформацію, що дозволяє користувачам фінансової звітності оцінити зміни в зобов'язаннях, обумовлених фінансовою діяльністю, включаючи як зміни, зумовлені грошовими потоками, так і зміни, не обумовлені ними. При першому застосуванні даних поправок організації не зобов'язані надавати порівняльну інформацію за попередні періоди.

Поправки до МСБО 12 *«Податки на прибуток»* - *«Визнання відстрочених податкових активів щодо нереалізованих збитків»*.

Поправки роз'яснюють, що організація повинна враховувати те, чи обмежує податкове законодавство джерела оподаткованого прибутку, проти якої вона може робити вирахування при відновленні такої тимчасової різниці. Крім того, поправки містять вказівки щодо того, як організація повинна визначати майбутній оподатковуваний прибуток, і описують обставини, при яких оподатковуваний прибуток може передбачати відшкодування деяких активів в сумі, що перевищує їх балансову вартість.

Поправки повинні застосовуватися ретроспективно. Однак при первинному застосуванні поправок зміна власного капіталу на початок самого раннього порівняльного періоду може бути визнана в складі нерозподіленого прибутку на початок періоду (або в складі іншого компонента власного капіталу, відповідно) без рознесення зміни між нерозподіленим прибутком та іншими компонентами власного капіталу на початок періоду.

Поправки не мали впливу на фінансову звітність Банку.

«Щорічні удосконалення МСФЗ» (цикл 2014 - 2016 років)

МСФЗ 12 *«Розкриття інформації про частки участі в інших організаціях»*.

Поправка уточнює сферу застосування МСФЗ 12 щодо часток в підприємствах, для яких застосовується МСФЗ 5 *«Необоротні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність»*. Зокрема, вона роз'яснює, що підприємства не звільняються від усіх вимог МСФЗ 12 щодо розкриття інформації, коли суб'єкти були класифіковані як призначені для продажу або припинена діяльність. Змінений стандарт прояснює, що тільки вимоги до розкриття інформації, викладені в пунктах В10-16, не повинні бути передбачені для підприємств, щодо яких застосовується МСФЗ 5.

Прийняття даного удосконалення не мало впливу на фінансову звітність Банку.

МСФЗ та Інтерпретації, що не набрали чинності

Банк не застосовував наступні МСФЗ та Інтерпретації до МСФЗ та МСБО, які були опубліковані, але не набрали чинності:

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОКСІ БАНК»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

(у тисячах гривень)

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». У липні 2014 була випущена остаточна редакція МСФЗ 9, яка відображає результати всіх етапів проекту за фінансовими інструментами і замінює МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і всі попередні редакції МСФЗ 9. Стандарт вводить нові вимоги щодо класифікації та оцінки, знецінення та обліку хеджування. МСФЗ 9 набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати. Стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим. Банк вирішив почати застосування нового стандарту з дати набрання його чинності і не перераховуватиме порівняльну інформацію. Застосування МСФЗ 9 матиме вплив на класифікацію та оцінку фінансових активів Банку та на визначення збитків від знецінення фінансових активів, але не матиме впливу на класифікацію та оцінку фінансових зобов'язань Банку. Установа не очікує значного впливу нових вимог на свій звіт про фінансовий стан і власний капітал, за винятком можливого впливу застосування вимог до знецінення фінансових активів. Оцінка впливу застосування МСФЗ 9 приведена у примітці 28 «Управління фінансовими ризиками».

МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами». МСФЗ 15 передбачає нову модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з клієнтами. Згідно МСФЗ 15 виручка визнається в сумі, яка відображає відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу активів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ 15 передбачають більш структурований підхід до оцінки і визнання виручки.

Новий стандарт по виручці застосовується щодо всіх організацій і замінить всі діючі вимоги до визнання виручки згідно з МСФЗ. Стандарт застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати, ретроспективно в повному обсязі або з використанням модифікованого ретроспективного підходу. Установа прийняла рішення почати застосування нового стандарту з використанням модифікованого ретроспективного підходу з визнанням сумарного впливу першого застосування цього стандарту на дату першого застосування. Банк буде визнавати сумарний вплив першого застосування МСФЗ 15 як коригування залишку нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, відповідно) на початок річного звітного періоду, який включає дату першого застосування. Відповідно до такого методу переходу до нового порядку обліку Банк повинен застосовувати МСФЗ 15 ретроспективно тільки щодо договорів, які не є виконаними договорами на дату першого застосування, тобто на 1 січня 2018 року. На дату складання цієї фінансової звітності Банк ще не завершив оцінку впливу застосування МСФЗ 15.

МСФЗ 16 «Договори оренди». МСФЗ 16 замінює собою МСБО 17 «Оренда», Тлумачення КТМФЗ 4 «Визначення, чи містить угода оренду», Роз'яснення ПКР 15 «Операційна оренда - заохочення» і Роз'яснення ПКР 27 «Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду». МСФЗ 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в звіті про фінансовий стан, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСБО 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю (наприклад, персональних комп'ютерів) і короткострокової оренди (наприклад, оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (зобов'язання з оренди), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі також повинні будуть переоцінювати зобов'язання з оренди при настанні певної події (наприклад, зміні термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОКСІ БАНК»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

(у тисячах гривень)

орендар буде враховувати суми переоцінки зобов'язання з оренди в якості коригування активу в формі права користування.

Порядок обліку для орендодавця відповідно до МСФЗ 16 практично не змінюється в порівнянні з діючими в даний момент вимогами МСБО 17. Орендодавці будуть продовжувати класифікувати оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, що і в МСБО 17, виділяючи при цьому два види оренди: операційну та фінансову. Крім цього, МСФЗ 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з МСБО 17.

МСФЗ 16 набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати, але не раніше дати застосування організацією МСФЗ 15 *«Виручка за договорами з клієнтами»*. Орендар має право застосовувати даний стандарт з використанням ретроспективного підходу або модифікованого ретроспективного підходу. Перехідні положення стандарту передбачають певні звільнення.

В даний час Банк оцінює вплив МСФЗ 16 і планує застосувати новий стандарт на відповідну дату набрання чинності.

МСФЗ 17 *«Страхові контракти»*. МСФЗ 17 - новий стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. МСФЗ 17 замінить МСФЗ 4 *«Страхові контракти»*, який був випущений в 2005 році. МСФЗ 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестраховування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Є кілька винятків зі сфери застосування.

МСФЗ 17 набуває чинності для звітних періодів, які починаються з 1 січня 2021 року або після цієї дати, при цьому вимагається надавати порівняльну інформацію. Допускається дострокове застосування за умови, що організація також застосовує МСФЗ 9 та МСФЗ 15 на дату першого застосування МСФЗ 17 або раніше. Даний стандарт не застосовний до установи.

Поправки до МСФЗ 2 *«Платіж на основі акцій»* - *«Класифікація і оцінка операцій з виплат на основі акцій»*.

Поправки розглядають три основних аспекти: вплив умов переходу прав на оцінку операцій з виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами; класифікація операцій з виплат на основі акцій з умовою розрахунків на нетто-основі для зобов'язань з податку, утримуваного у джерела; облік зміни умов операції з виплат на основі акцій, в результаті якого операція перестає класифікуватися як операція з розрахунками грошовими коштами і починає класифікуватися як операція з розрахунками пайовими інструментами.

При прийнятті поправок організації не зобов'язані перераховувати інформацію за попередні періоди, проте допускається ретроспективне застосування за умови застосування поправок щодо всіх трьох аспектів і дотримання інших критеріїв. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування. Поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ 4 *«Страхові контракти»* - *Застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» разом з МСФЗ 4 «Страхові контракти»*.

Дані поправки усувають проблеми, що виникають у зв'язку із застосуванням нового стандарту за фінансовими інструментами, МСФЗ 9, до впровадження МСФЗ 17 *«Договори страхування»*, який

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОКСІ БАНК»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

(у тисячах гривень)

замінює МСФЗ 4. Поправки передбачають дві можливості для організацій, що випускають договори страхування: тимчасове звільнення від застосування МСФЗ 9 і метод накладення.

Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ 10 *«Консолідована фінансова звітність»* та МСБО 28 *«Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства»* - *Продаж або внесок активів між інвестором та асоційованою компанією чи спільним підприємством.*

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ 10 і МСБО 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається асоційованій компанії або спільному підприємству або вноситься в них. Поправки роз'яснюють, що прибутки чи збитки, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою бізнес, згідно з визначенням в МСФЗ 3, в угоді між інвестором і його асоційованою компанією чи спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибутки чи збитки, які виникають в результаті продажу або внеску активів, які не становлять собою бізнес, визнаються тільки в межах часток участі, наявних у інших, ніж компанія інвестора в асоційованій компанії чи спільному підприємстві.

Рада з МСФЗ відклала дату вступу в силу цієї поправки на невизначений термін, але дозволяється дострокове застосування перспективно.

Поправки до МСБО 28 *«Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства»* - *Довгострокові частки в асоційованих та спільних підприємствах.*

Ця поправка роз'яснює, що суб'єкт господарювання застосовує МСФЗ 9 *«Фінансові інструменти»* до довгострокових часток в асоційованій компанії або спільному підприємстві, до якого не застосовується метод участі у капіталі.

Поправки набувають чинності для періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування.

Зміни повинні застосовуватися ретроспективно, але вони передбачають перехідні вимоги, подібні до вимог МСФЗ 9 для суб'єктів господарювання, які застосовують поправки після того, як вони вперше застосовують МСФЗ 9. Повне ретроспективне застосування також допускається.

Поправки до МСБО 40 *«Інвестиційна нерухомість»*. Поправки уточнюють порядок переведення об'єктів нерухомості до категорії інвестиційної нерухомості або з неї. Переведення здійснюється тоді і тільки тоді, коли має місце фактична зміна характеру використання об'єкта - тобто коли актив починає або перестає відповідати визначенню інвестиційної нерухомості і при цьому є доказ зміни характеру його використання. Зміна намірів керівництва щодо активу сама по собі не є підставою для його переведення в іншу категорію. Переглянуті приклади факторів, які доводять зміну характеру використання активу, які Рада включила до зміненої редакції МСБО 40, не є вичерпними - тобто можливі й інші форми доказів, що дають підстави для переведення активу.

Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Дострокове застосування допускається. Поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

Тлумачення КТМФЗ 22 *«Операції в іноземній валюті і авансові платежі»*.

Тлумачення уточнює, як визначити дату угоди для цілей визначення обмінного курсу, що використовується для перерахунку операції в іноземній валюті в тих випадках, коли підприємство платить або отримує деяку частину або всю суму іноземної валюти авансом, при первісному визнанні відповідного активу, витрат або доходів.

Тлумачення стверджує, що дата угоди, з метою визначення обмінного курсу, що використовується для перерахунку відповідного активу, витрат або доходів (або їх частини) при первісному визнанні, є більш рання дата із:

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОКСІ БАНК»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

(у тисячах гривень)

(а) дати первісного визнання авансового платежу за немонетарним активом або немонетарним зобов'язанням; а також

(б) дати, коли актив, витрати або дохід (або їх частина), визнається у фінансовій звітності.

Тлумачення вступає в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Дострокове застосування допускається. Поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

Тлумачення КТМФЗ 23 *«Невизначеності щодо обліку податку на прибуток»*.

У випадках відсутності ясності щодо вимог податкового законодавства стосовно тієї чи іншої операції або до конкретних обставин основним є наступний критерій: чи висока ймовірність того, що податковий орган погодиться з тим трактуванням податкових вимог, яке вибрала компанія.

Якщо відповідь позитивна, то компанія відобразить у фінансовій звітності ту ж суму, що і у податковій звітності і розгляне необхідність розкриття інформації про існування невизначеності. Якщо відповідь негативна, то сума, відображена у фінансовій звітності, буде відрізнятися від суми в податковій декларації, оскільки вона оцінюється з урахуванням наявної невизначеності.

Для відображення цієї невизначеності використовується один з наступних двох методів оцінки, в залежності від того, який з них дозволить з більшою точністю передбачити результат вирішення невизначеності:

- метод найбільш імовірної суми; або
- метод очікуваної вартості.

Роз'яснення також вимагає, щоб ті судження і оцінки, які були сформовані компанією, були переглянуті в разі зміни фактів і обставин - наприклад, внаслідок податкової перевірки або дій, вжитих податковими органами, наступних змін податкових правил, або після закінчення терміну, протягом якого податковий орган має право перевірити правильність обчислення податку.

Тлумачення застосовується до річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування. В даний час Банк оцінює вплив застосування Тлумачення на фінансову звітність.

«Щорічні удосконалення МСФЗ» (цикл 2014 - 2016 років).

МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ».

До МСФЗ 1 були внесені зміни, щоб вилучити короткострокові звільнення від застосування вимог МСФЗ, що стосуються МСФЗ 7 *«Фінансові інструменти: розкриття інформації»*, МСБО 19 *«Виплати працівникам»* та МСФЗ 10 *«Консолідована фінансова звітність»*. Ці короткострокові звільнення стали більш незастосовні і були доступні для підприємств у звітні періоди, які вже закінчилися. Ця поправка набирає чинності для звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати.

МСФЗ 28 «Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства».

Поправки уточнюють, що організації венчурного капіталу або взаємний фонд, траст і подібні підприємства (в тому числі інвестиції, пов'язані зі страховими фондами) можуть вибрати, як обліковувати свої інвестиції в спільні підприємства та асоційовані компанії - за справедливою вартістю або за методом участі в капіталі. Поправка також пояснює, що вибір методу для кожної інвестиції повинен бути зроблений на дату первісного визнання.

Ці щорічні удосконалення повинні застосовуватися ретроспективно для періодів починаючи з 1 січня 2018 року або після цієї дати.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОКСІ БАНК»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

(у тисячах гривень)

Удосконалення не матимуть впливу на фінансову звітність Банку «Щорічні удосконалення МСФЗ» (цикл 2015 - 2017 років).

МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу».

Іноді суб'єкт господарювання, який є учасником у спільній операції (як визначено в МСФЗ 11 «Спільна діяльність»), отримує контроль над цією спільною операцією. Поправка до МСФЗ 3 пояснює, що якщо і коли суб'єкт господарювання згодом отримає контроль, він проводить переоцінку своєї колишньої частки в спільній операції на дату придбання. Суб'єкт господарювання визнає будь-яку різницю між справедливою вартістю на дату придбання спільної операції та попередньою балансовою вартістю як прибуток або збиток.

Це удосконалення набуває чинності для періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування. Поправки повинні застосовуватися перспективно.

МСФЗ 11 «Спільна діяльність»

Удосконалення до МСФЗ 11 стосується ситуацій, коли суб'єкт господарювання є стороною спільної угоди, яка є спільною операцією (як визначено в МСФЗ 11) - але, що важливо, не має спільного контролю над спільною операцією - і згодом отримує спільний контроль. Ця поправка роз'яснює, що якщо і коли суб'єкт господарювання згодом отримає спільний контроль, він не повинен переоцінювати частку, яку він утримував раніше.

Ці поправки набувають чинності для періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування. Поправки повинні застосовуватися перспективно.

МСБО 12 «Податки на прибуток».

У деяких юрисдикціях сума зобов'язання з податку на прибуток, що сплачується суб'єктом господарювання, залежить від дивідендів, виплачених власникам інструментів капіталу. В поправці до МСБО 12 уточнюється, що податкові наслідки (якщо такі є) дивідендів (тобто розподіл прибутку власникам інструментів капіталу пропорційно їх часткам) повинні визнаватися:

- одночасно з визнанням зобов'язання сплатити такі дивіденди; і
- у складі прибутку або збитку, іншого сукупного доходу або звіту про зміни у власному капіталі, в залежності від того, де суб'єкт господарювання в минулому визнавав операції або події, які згенерували накопичений прибуток, з якої виплачуються дивіденди.

Це удосконалення застосовується до періодів, які починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування. Удосконалення застосовується на дату початку самого раннього представленого порівняльного періоду або після цієї дати.

МСБО 23 «Витрати на позики».

Поправка до МСБО 23 пояснює, що коли кваліфікований актив, що фінансується за рахунок спеціальних запозичень, стає готовим до використання або продажу, витрати на позики, понесені за спеціальними запозиченнями, більше не можуть бути капіталізовані як частина вартості цього кваліфікованого активу. Але ці запозичення стають частиною пулу позик, запозичених для загальних потреб. Тому з цієї дати ставка, яка застосовується до цих запозичень, включається до визначення ставки капіталізації, яка застосовується до позикових коштів, запозичених для загальних потреб, для цілей параграфу 14 МСБО 23.

Поправка до МСБО 23 застосовується до періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування. Суб'єкти господарювання зобов'язані застосовувати цю поправку лише до витрат на позики, понесених на початок річного звітного періоду, коли поправка вперше застосовується, або після цієї дати.

У лютому 2018 року були внесені поправки до МСБО 19 «Виплати працівникам». Поправки стверджується, що якщо до пенсійних планів вносяться зміни, скорочення чи виплати для усунення дефіциту, потрібно заново оцінити свої чисті зобов'язання або активи в рамках даного плану.

При цьому компанії будуть використовувати оновлені припущення для цієї повторної оцінки та для визначення поточної вартості послуг та процентних витрат. Поправка застосовується до періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОКСІ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року
(у тисячах гривень)

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Найменування статті	31.12.2017	31.12.2016
Готівкові кошти	20 894	20 464
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	11 865	9 909
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	30 233	20 635
України	30 233	20 551
інших країн		84
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	62 992	51 008

Примітка 7. Кошти в інших банках

Станом на 31 грудня 2016 року та станом на 31 грудня 2017 року ПАТ «ОКСІ БАНК» не розміщав депозити в інших банках та не надавав кредити іншим банкам.

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

Найменування статті	31.12.2017	31.12.2016
Кредити, що надані юридичним особам	319 343	298 367
Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	16 853	12 589
Іпотечні кредити фізичних осіб	1 283	1 598
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	28 121	23 841
Резерв під знецінення кредитів	(11 838)	(17 566)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	353 762	318 829

У Банку відсутні кредити, видані під забезпечення цінних паперів.

Максимальна сума заборгованості на одного позичальника станом на 31 грудня 2017 року становила 80 672 тис. грн., позичальник - ТзОВ «НВП «Гетьман» (2016: 58 700,0 тис. грн., позичальник - ТОВ «ЗАХІДІНВЕСТ»).

До статті «кредити та заборгованість клієнтів» віднесено надані клієнтам кредити та активні залишки на транзитних рахунках за операціями з клієнтами Банку.

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2017 рік

Рух резервів	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам - підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
Залишок за станом на 1 січня 2017 року	10 875	1 013	5 678	17 566
Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом року	(5 855)	(460)	498	(5817)
Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом року в результаті переоцінки резервів, сформованих в іноземній валюті	86	1	2	89
Залишок за станом на 31 грудня 2017 року	5106	554	6178	11838

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОКСІ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року
(у тисячах гривень)

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2016 рік

Рух резервів	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам - підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
Залишок за станом на 1 січня 2016 року	7 507	1 015	4 450	12 972
Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом року	3 293	(3)	950	4 240
Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом року в результаті переоцінки резервів, сформованих в іноземній валюті	75	1	278	354
Залишок за станом на 31 грудня 2016 року	10 875	1 013	5 678	17 566

Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	31.12.2017		31.12.2016	
	сума	сума	сума	%
Виробництво та розподілення електроенергії, газу, води	83 100	22,73%	54 929	13,96%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	17 254	4,72%	11 588	9,16%
Будівництво	76 143	20,83%	115 722	27,39%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів	98 711	27,00%	75 955	21,32%
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	12 110	3,31%	18 487	5,86%
Фізичні особи	29 404	8,04%	25 439	7,13%
Інші	48 878	13,37%	34 275	15,18%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без вирахування резервів	365 600	100,00%	336 395	100,00%

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОКСІ БАНК»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

(у тисячах гривень)

Таблиця 8.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2017 рік

Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
Незабезпечені кредити	2 454	1371		10 491	14 316
Кредити, що забезпечені:	316 889	15 482	1 283	17 630	351 284
грошовими коштами	77 906	483			78 389
нерухомим майном	213 307	13 104	1 283	16 999	244 693
у т. ч. житлового призначення	28 394	10 764	1 283	7 503	47 944
гарантіями і поручительствами					
іншими активами	25 676	1 895		631	28 202
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без вирахування резервів	319 343	16 853	1 283	28 121	365 600

Таблиця 8.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2016 рік

Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
Незабезпечені кредити	5 918	656		5 182	11 756
Кредити, що забезпечені:	292 449	11 933	1 598	18 659	324 639
грошовими коштами	115 324			8 379	123 408
нерухомим майном	166 685	10 616	1 598	9 479	188 378
у т. ч. житлового призначення	62 206	7 459	1 260	8 525	79 450
гарантіями і поручительствами	-				
іншими активами	10 440	1317		801	12 558
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без вирахування резервів	298 367	12 589	1 598	23 841	336 395

В даних таблицях представлена сума позик, забезпечених заставою, а не справедлива вартість самої застави.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОКСІ БАНК»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

(у тисячах гривень)

Банк надає позики на території України (за винятком тимчасово окупованих територій). Спроможність позичальників погашати борги залежить від ряду факторів, включаючи загальний фінансовий стан окремих позичальників та стан економіки України. У разі неспроможності позичальника погашати борги, Банк, діючи у рамках чинного законодавства та умов кредитного договору, може застосовувати наступні методи щодо заставного майна:

- прийняття предмету застави або іпотеки у власність Банку в рахунок погашення існуючої заборгованості;

- продаж предмету застави чи предмету іпотеки Банком від імені боржника третій особі.

Лише у випадку неможливості в позасудовому порядку вирішити питання стягнення заборгованості, Банк звертається до суду з позовом про стягнення заборгованості та звернення стягнення на предмет застави (іпотеки), оскільки процес розгляду справи в судовому порядку досить тривалий в часі та в подальшому виконання рішення суду пов'язано з професіоналізмом виконавчих служб, тобто вже не в повній мірі залежить від дій Банку.

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2017 рік

Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
Непрострочені та незнецінені:	260 623	12 409	844	10 420	284 296
великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	108 994	-	-	-	108 994
нові великі позичальники	-	-	-	-	-
кредити малим компаніям	151 629	-	-	-	151 629
інші кредити фізичним особам	-	12 409	844	10 420	23 673
Прострочені, але незнецінені	31 448	3 073	-	2 858	37 379
із затримкою платежу до 31 дня	30 418	2 340	-	-	32 758
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	(1)	733	-	-	732
із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	1 031	-	-	2 858	3 889
Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	27 272	1 371	439	14 843	43 925
без затримки платежів	12 969	-	102	7 683	20 754
із затримкою платежу до 31 дня	1 188	-	-	375	1 563
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	3 035	-	-	604	3 639
із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	476	476
із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	101	101
із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	10 080	1 371	337	5 604	17 392
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	319 343	16 853	1 283	28 121	365 600
Резерв під знецінення за кредитами	(5 106)	(557)	(107)	(6 068)	(11 838)
Усього кредитів за мінусом резервів	314 237	16 296	1 176	22 053	353 762

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОКСІ БАНК»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року
(у тисячах гривень)

Таблиця 8.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2016 рік

Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
Непрострочені та незнецінені:	195 123	10 635	1 119	9 843	216 720
великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	39 295	-	-	-	39 295
нові великі позичальники	-	-	-	-	-
кредити малим компаніям	155 828	-	-	-	155 828
інші кредити фізичним особам		10 635	1 119	9 843	21 597
Прострочені, але незнецінені	40 418		294	4 955	45 667
із затримкою платежу до 31 дня	38 865				38 865
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	611			(1)	610
із затримкою платежу від 93 до 183 днів	942				942
із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів				419	419
із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів			294	4 537	4 831
Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	62 826	1 954	185	9 043	74 008
без затримки платежів	33 439	400	-	2 568	36 407
із затримкою платежу до 31 дня				81	81
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	184			29	213
із затримкою платежу від 93 до 183 днів	15 039		67	351	15 457
із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	4 337	550		325	5 212
із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	9 827	1 004	118	5 689	16 638
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	298 367	12 589	1 598	23 841	336 395
Резерв під знецінення за кредитами	(10 875)	(1 013)	(172)	(5 506)	(17 566)
Усього кредитів за мінусом резервів	287 492	11 576	1 426	18 335	318 829

Аналіз кредитної якості кредитів за поточний і попередній роки у представленій звітності показаний у відповідності до методів розкриття інформації за категоріями кредитів, а саме:

- непрострочені та не знецінені (які належать до I -3 категорії якості),

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОКСІ БАНК»**Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року***(у тисячах гривень)*

- прострочені але не знецінені кредити (прострочені кредити, за якими резерв не формувався, тому що справедлива вартість забезпечення повністю покриває кредитний ризик),
- знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі (кредити, за якими визнано зменшення корисності і сформовано резерви).

Таблиця 8.9. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31 грудня 2017 року

Найменування статті	Балансова вартість	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити, що надані юридичним особам	319 343	290 715	28 628
Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	16 853	22 854	(6 001)
Іпотечні кредити фізичних осіб	1 283	492	791
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	28 121	7 362	20 759
Усього кредитів до вирахування резервів	365 600	321 423	44 177

Таблиця 8.10. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31 грудня 2016 року

Найменування статті	Балансова вартість	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити, що надані юридичним особам	298 367	274 731	23 636
Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	12 589	9 842	2 747
Іпотечні кредити фізичних осіб	1 598	591	1 007
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	23 841	9 303	14 538
Усього кредитів до вирахування резервів	336 395	294 467	41 928

Облік забезпечення здійснюється за справедливою вартістю. Банк визнає справедливою вартістю ту вартість, за якою він оцінює забезпечення при наданні згоди на його прийняття (у разі, якщо забезпеченням є застава - заставну вартість). Забезпечення обліковується за вартістю, за якою, на думку оцінювача, його можна обміняти в операції між обізнаними, зацікавленими та не залежними сторонами, із врахуванням витрат на здійснення такої операції.

Розрахунок величини вартості забезпечення здійснюється шляхом дисконтування, з урахуванням рівня ліквідності, ринкової вартості забезпечення та витрат на його реалізацію. Ринкова вартість забезпечення визначається спеціалістом банку з питань оцінки застави згідно з Законом України «Про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність в Україні», Національними стандартами №1 та іншими нормативно-правовими документами, що стосуються оцінки майна. При оцінці використовуються три підходи: витратний, доходний та порівняльний. У більшості випадків в ПАТ «ОКСІ БАНК» використовується порівняльний підхід.

Банк регулярно переглядає вартість предметів застави з урахуванням зміни кон'юнктури ринку та стану їх збереження не рідше одного разу на дванадцять місяців для нерухомості, устаткування та транспортних засобів, одного разу на шість місяців - для іншого майна.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОКСІ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року
(у тисячах гривень)

Примітка 9. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Таблиця 9.1. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Найменування статті	31.12.2017	31.12.2016
Цінні папери в портфелі банку до погашення:	30 071	69 075
деPOSITNІ сертифікати НБУ	30 071	69 075
Усього цінних паперів в портфелі банку до погашення	30 071	69 075

Станом на 31 грудня 2017 року в портфелі банку до погашення обліковувались депозитні сертифікати НБУ номінальною вартістю 30 000 тис. грн. Нараховані доходи за депозитними сертифікатами - 71 тис. грн

Станом на 31 грудня 2016 року в портфелі банку до погашення обліковувались депозитні сертифікати НБУ номінальною вартістю 69 000 тис. грн. Нараховані доходи за депозитними сертифікатами - 75 тис. грн.

Впродовж 2017 року Банк не володів цінними паперами не погашеними у визначений емітентом строк та цінними паперами, умови погашення яких були б переглянуті.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОКСІ БАНК»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

(у тисячах гривень)

Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 10. Основні засоби та нематеріальні активи

Найменування статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
Балансова вартість на початок 2016 року	29028	226	588	303	24	0	406	30 575
Первісна (переоцінена) вартість	29512	2 101	1 276	1 502	764	645	1 721	37 521
Знос на початок 2016 року	(484)	(1 875)	(688)	(1 199)	(740)	(645)	(1 315)	(6 946)
Надходження	60030	857			7	92	817	61803
Вибуття:								
Вибуття первісної вартості	-	(57)		(18)	-	(25)		(100)
Вибуття зносу	-	54		18		25		97
Амортизаційні відрахування	(1391)	(105)	(163)	(99)	(18)	(92)	(740)	(2 608)
Балансова вартість на кінець 2016 року (на початок 2017 року)	87667	975	425	204	13	0	483	89767
Первісна (переоцінена) вартість	89542	2901	1276	1484	771	712	2538	99224
Знос на кінець 2016 року (на початок 2017 року)	(1875)	(1926)	(851)	(1280)	(758)	(712)	(2055)	(9457)
Надходження	2161	619	299		773	95	673	4620
Вибуття:								
Вибуття первісної вартості		100		4		26	8	138
Вибуття зносу		(100)		(4)		(26)	(8)	(138)
Амортизаційні відрахування	(1791)	(323)	(187)	(76)	(30)	(95)	(429)	(2931)
Балансова вартість на кінець 2017 року	88037	1271	537	128	756	-	727	91456
Первісна (переоцінена) вартість	91703	3420	1575	1480	1544	781	3203	103706
Знос на кінець 2017 року	(3666)	(2149)	(1038)	(1352)	(788)	(781)	(2476)	(12250)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОКСІ БАНК»**Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року***(у тисячах гривень)*

У власності Банку немає:

- основних засобів, стосовно яких існують передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження ними;
- оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів;
- основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо);
- основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж;
- нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності;
- створених нематеріальних активів.

Повністю амортизованих основних засобів - 3 537 тис. грн. (2016: 3565 тис. грн.); збільшення/зменшення протягом 2016 року, які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у складі іншого сукупного доходу, не здійснювалось.

Справедливою вартістю придбаних ідентифікованих активів є ринкова вартість (земля, будівлі); для машин та устаткування - ринкова вартість, а за відсутності даних про ринкову вартість - відновлювальна вартість (сучасна собівартість придбання), за вирахуванням суми зносу на дату оцінки; для інших основних засобів - відновлювальна вартість (сучасна собівартість придбання), за вирахуванням суми зносу на дату оцінки; для нематеріальних активів - поточна ринкова вартість, за її відсутності - оціночна вартість, яку Банк сплатив би за актив у разі проведення операції між об'єктами, зацікавленими та незалежними сторонами, виходячи з наявної інформації.

Примітка 11. Інші фінансові активи**Таблиця 11.1. Інші фінансові активи**

Найменування статті	31.12.2017	31.12.2016
Дебіторська заборгованість за переказами фізичних осіб	495	336
Нараховані доходи за РКО	44	59
Грошові кошти з обмеженим правом використання*	592	555
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(2)	(9)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	1 129	941

*До грошових коштів з обмеженим правом використання віднесено кошти, надані у забезпечення фінансової безпеки при проведенні розрахунків по операціях, що здійснюються з використанням платіжних карток, емітованих ПАТ «ОКСІ БАНК».

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2017 рік

Рух резервів	Нараховані доходи за РКО	Усього
Залишок станом на 1 січня 2017 року	(9)	(9)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року		
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	7	7
Залишок станом на 31 грудня 2017 року	(2)	(2)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОКСІ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року
(у тисячах гривень)

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2016 рік

Рух резервів	Нараховані доходи за РКО	Усього
Залишок станом на 1 січня 2016 року	(9)	(9)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	-	-
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-
Залишок станом на 31 грудня 2016 року	(9)	(9)

Примітка 12. Інші активи
Таблиця 12.1. Інші активи

Найменування статті	31.12.2017	31.12.2016
Дебіторська заборгованість з придбання активів (передоплати за основні засоби та інші активи)	^	
Передоплата за послуги	19	13
Дорогоцінні метали	98	152
Витрати майбутніх періодів	461	595
Матеріали	286	241
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	29 392	29 392
Дебіторська заборгованість за розрахунками з персоналом	1	0
Резерв під інші активи	0	0
Усього інших активів за мінусом резервів	30 282	30 393

Резерв під знецінення інших активів за 2017 рік та 2016 рік не змінювався.

Станом на 31.12.2017 р. оборотні активи, що утримуються банком з метою подальшого продажу склали 29 392 тис. грн., із них:

- нежитлова нерухомість на суму 28 112 тис. грн.,
- житлові приміщення на суму 771 тис. грн.,
- земельні ділянки на суму 509 тис. грн.

Примітка 13. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Таблиця 13.1. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Найменування статті	31.12.2017	31.12.2016
Нежитлові приміщення	8 376	3 233
Житлові приміщення	13 567	11 249
Земельні ділянки	2 148	1 856
Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	24 085	16 338

Протягом 2017 року необоротні активи, утримувані для продажу, були набуті у власність Банку на суму 7 747 тис. грн., а саме:

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОКСІ БАНК»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

(у тисячах гривень)

- нежитлові приміщення - 5 137 тис. грн.
- житлові приміщення - 2 318 тис. грн.
- земельні ділянки - 292 тис. грн..

Банком здійснюється активна пропозиція продажу необоротних активів на ринку за ціною, що відповідає справедливій вартості. Ведуться переговори з потенційними покупцями.

Примітка 14. Кошти інших банків

Станом на 31 грудня 2017 року та станом на 31 грудня 2016 року у ПАТ «ОКСІ БАНК» відсутні залишки на коррахунках та депозити овернайт інших банків, а також відсутні депозити та кредити, отримані від інших банків.

Примітка 15. Кошти клієнтів**Таблиця 15.1. Кошти клієнтів**

Найменування статті	31.12.2017	31.12.2016
Юридичні особи	114 818	120 620
Поточні рахунки	50 154	77 881
Строкові кошти	64 664	42 739
Фізичні особи	265 390	242 968
Поточні рахунки	20 055	20 358
Строкові кошти	245 335	222 610
Усього коштів клієнтів	380 208	363 588

В складі заборгованості перед клієнтами обліковуються нараховані витрати за відсотками за поточними рахунками та строковими депозитами юридичних осіб в сумі 636 тис. грн. (2016: 189 тис. грн.), та фізичних осіб в сумі 2 514 тис. грн. (2016: 1 423 тис. грн.).

Кошти на рахунках клієнтів, що надані в забезпечення зобов'язань за кредитними операціями станом на 31 грудня 2017 року склали 78 389 тис. грн. (2016: 85 268 тис. грн.).

До коштів на рахунках клієнтів віднесено також пасивні залишки на транзитних рахунках за операціями з клієнтами та кредиторської заборгованості.

Таблиця 15.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	31.12.2017		31.12.2016	
	сума	%	сума	%
Діяльність громадських організацій	116	0,03%	97	-
Виробництво	6 757	1,78%	5 881	1%
Нерухомість	75 206	19,78%	8 842	3%
Будівництво	7 316	1,92%	6 563	2%
Торгівля	16 474	4,33%	81 690	22%
Сільське господарство	423	0,11%	474	-
Фізичні особи	265 272	69,77%	242 968	67%
Інші види економічної діяльності	8 516	2,24%	17 072	5%
Кошти нерезидентів	128	0,04%	1	-
Усього коштів клієнтів	380 208	100,00%	363 588	100,00%

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОКСІ БАНК»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

(у тисячах гривень)

Примітка 16. Інші залучені кошти

Таблиця 16.1. Інші залучені кошти

Найменування статті	31.12.2017	31.12.2016
Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)		24
Усього		24

Сума нарахованих не сплачених процентних витрат по договору фінансового лізингу на 31.12.2016 року складає 1 тис. грн.

Таблиця 16.2. Інформація про мінімальні орендні платежі, що підлягають сплаті за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість

Станом на 31.12.2017 р. у Банку відсутні договори фінансового лізингу.

Договір фінансового лізингу автомобіля, укладений з ТзОВ «Лізингова компанія Універсальна» закінчився 20.11.2017р.

Право власності на автомобіль перейшло до Банку після сплати усіх платежів згідно графіку.

Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 17.1. Резерви за зобов'язаннями за 2017р.

Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
Залишок за станом на 31 грудня 2016 року	20	20
Збільшення/ (зменшення) резерву під гарантії	(6)	(6)
Залишок за станом на 31 грудня 2017 року	14	14

Таблиця 17.2. Резерви за зобов'язаннями за 2016 р.

Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
Залишок за станом на 31 грудня 2015 року	-	-
Збільшення/ (зменшення) резерву під гарантії	20	20
Залишок за станом на 31 грудня 2016 року	20	20

Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 18.1. Інші фінансові зобов'язання

Найменування статті	31.12.2017	31.12.2016
Нараховані витрати	51	88
Інші фінансові зобов'язання	71	37
Усього інших фінансових зобов'язань	122	125

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОКСІ БАНК»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

(у тисячах гривень)

Примітка 19. Інші зобов'язання**Таблиця 19.1. Інші зобов'язання**

Найменування статті	31.12.2017	31.12.2016
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	1 417	1 220
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку (забезпеч. оплати відпусток)	310	292
Кредиторська заборгованість з придбання активів	150	-
Доходи майбутніх періодів	76	74
Інша заборгованість	17	49
Усього	1 970	1 635

Примітка 20. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	Усього
Залишок на 31 грудня 2015 року	145 000	145 000	-	145 000
Залишок на 31 грудня 2016 року	145 000	145 000	-	145 000
Емісія акцій	55 000	55 000	-	55 000
Залишок на 31 грудня 2017 року	200 000	200 000	-	200 000

Зареєстрований та сплачений статутний капітал Банку станом на звітну дату складає 200 000 тис. грн. Всі акції є простими іменними.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОКСІ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року
(у тисячах гривень)

Примітка 21. Аналіз активів і зобов'язань за строками їх погашення

Найменування статті	31.12.2017			31.12.2016		
	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
	Грошові кошти та їх еквіваленти	62 992	-	62 992	51 008	-
Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	58	-	58	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	155 575	198 187	353 762	164 286	154 543	318 829
Цінні папери в портфелі банку до погашення	30 071	-	30 071	69 075	-	69 075
Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток	14	-	14	-	-	-
Відстрочений податковий актив	66	-	66	184	-	184
Основні засоби та нематеріальні активи	-	91 456	91 456	-	89 767	89 767
Інші фінансові активи	537	592	1 129	386	555	941
Інші активи	891	29 391	30 282	1002	29 391	30 393
Необоротні активи, утримувані для продажу	-	24 085	24 085	-	16 338	16 338
Усього активів	250 204	343 711	593 915	285 941	290 594	576 535
Кошти банків	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	238 402	141 806	380 208	236 403	127 185	363588
Інші залучені кошти	-	-	-	24	-	24
Зобов'язання за поточним податком на прибуток	-	-	-	17	-	17
Резерви за зобов'язаннями	14	-	14	20	-	20
Інші фінансові зобов'язання	122	-	122	125	-	125
Інші зобов'язання	1 970	-	1 970	1 635	-	1 635
Усього зобов'язань	240 508	141 806	382 314	238 224	127 185	365 409

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОКСІ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року
(у тисячах гривень)

Примітка 22. Процентні доходи та витрати

Найменування статті	31.12.2017	31.12.2016
	Процентні доходи:	
Кредити та заборгованість клієнтів	46 061	55 279
Кошти в інших банках	2	72
Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	6 047	4 007
Кореспондентські рахунки в інших банках	4	24
Інші	-	-
Усього процентних доходів	52 114	59 382
	Процентні витрати:	
Строкові кошти юридичних осіб	(6 077)	(8 916)
Інші залучені кошти	(268)	(510)
Строкові кошти фізичних осіб	(20 977)	(21 489)
Строкові кошти інших банків	-	(49)
Поточні рахунки	(1 987)	(2 357)
Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	(3)	(9)
Усього процентних витрат	(29 312)	(33 330)
Чистий процентний дохід	22 802	26 052

Примітка 23. Комісійні доходи та витрати

Найменування статті	31.12.2017	31.12.2016
	Комісійні доходи:	
Розрахунково-касові операції	7 676	7 325
Операції довірчого управління	12	124
Гарантії надані	434	1 049
Інші (в т.ч. авалі, акредитиви)	304	230
Усього комісійних доходів	8 426	8 728
	Комісійні витрати:	
Розрахунково-касові операції	(1 200)	(1 008)
Інші	(682)	-
Гарантії надані	(101)	(384)
Усього комісійних витрат	(1 983)	(1 392)
Чистий комісійний дохід	6 443	7 336

Примітка 24. Інші операційні доходи

Найменування статті	31.12.2017	31.12.2016
Штрафи та пені	432	1 206
Послуги перевезення цінностей	457	546
Інші*	138	105
Усього операційних доходів	1 027	1 857

*стаття «Інші» включає:

дохід від послуг страховим компаніям - 61 тис. грн. (2016: 32 тис. грн.),

повернення судових зборів - 6 тис.грн.

від продажу та оренди основних засобів - 6,2 тис.грн. (2016: 9 тис. грн.)

від реалізації ювілейних та пам'ятних монет -61,6 тис. грн. (2016: 58 тис. грн.).

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОКСІ БАНК»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

(у тисячах гривень)

Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати

Найменування статті	примітки	31.12.2017	31.12.2016
Витрати на утримання персоналу		14 006	12 807
Амортизація основних засобів	10	2 502	1 868
Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	10	429	740
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		4 624	4 223
Витрати на оперативний лізинг (оренду)		4 017	4 762
Інші витрати, пов'язані з основними засобами			
Професійні послуги		316	299
Витрати на маркетинг та рекламу		1 137	715
Витрати на охорону		780	604
Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток		3 937	3 623
Інші*		<u>1 046</u>	<u>1 194</u>
Усього адміністративних та інших операційних витрат		32 794	30 835

* стаття «Інші» включає наступні витрати:

на інкасацію - 24 тис. грн. (2016: 12 тис. грн.);

на аудит - 133 тис. грн. (2016: 267 тис. грн.);

на відрядження - 105 тис. грн. (2016: - 97 тис. грн.);

бланкова продукція, матеріали - 403 тис. грн. (2016: 426 тис. грн.);

на добродійність - 5 тис. грн (2016: 1 тис. грн.);

придбання літератури, інформаційні послуги, дозволи та ліцензії - 230 тис. грн., (2016: 171 тис. грн.);

інші (витрати на соціально-культурні заходи, членські внески...) - 146 тис. грн. (2016: 220 тис. грн.).

Банк здійснює відрахування на фонд заробітної плати до відповідних державних фондів за чинними протягом звітних років нормативними ставками. Сума цих відрахувань відображена у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід в періоді, в якому відображаються відповідні витрати на заробітну плату.

Примітка 26. Витрати на податок на прибуток**Таблиця 26.1. Витрати на сплату податку на прибуток**

Найменування статті	31.12.2017	31.12.2016
Поточний податок на прибуток	22	69
Зміна відстроченого податку на прибуток	118	129
Усього витрати податку на прибуток	140	198

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОКСІ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року
(у тисячах гривень)

Таблиця 26.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

Найменування статті	31.12.2017	31.12.2016
Прибуток до оподаткування	615	826
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	111	149
В тому числі:		
• за ставкою 18%	111	149
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку:	534	503
• Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	526	469
• Різниця по ст.139.3.3		25
• Резерви під зобов'язання	3	3
• Сума коштів безоплатно передані неприбутковим організаціям (членські внески)	5	6
Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	(623)	(554)
В тому числі:		
• амортизація для цілей оподаткування	(510)	(441)
• 1/3 резерву по МСФЗ за 2014 рік	(113)	(113)
Інші коригування (Використання збитку минулих років)		(29)
Сума податку на прибуток (збиток)	22	69
• За ставкою 18%	22	69

У даній примітці показники розраховані виходячи з діючої ставки оподаткування - 18%.

Таблиця 26.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2017 рік

Відмінності між МСФЗ та правилами оподаткування в Україні приводять до виникнення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансового звітування та їхньою податковою базою. Податковий вплив зміни цих тимчасових різниць описаний в примітці за ставкою 18% .

Найменування статті	Залишок на 1 січня 2017р .	Визнані у прибутках /збитках	Визнані у власному капіталі	Залишок на 31 грудня 2017 р.
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди				
Основні засоби	71	(8)		63
Резерви під знецінення активів	113	(110)		3
Чистий відстрочений податковий актив	184	(118)		66

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОКСІ БАНК»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

(у тисячах гривень)

Таблиця 26.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2016 рік

Відмінності між МСФЗ та правилами оподаткування в Україні приводять до виникнення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансового звітування та їхньою податковою базою. Податковий вплив зміни цих тимчасових різниць описаний в примітці за ставкою 18% .

Найменування статті	Залишок на 1 січня 2016р .	Визнані у прибутках /збитках	Визнані у власному капіталі	Залишок на 31 грудня 2016 р.
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди				
Основні засоби	87	(16)	-	71
Резерви під знецінення активів	226	(113)	-	113
Чистий відстрочений податковий актив	313	(129)	-	184

Примітка 27. Прибуток на одну просту акцію

Банк не має розбавляючих потечієйних простих акцій, відповідно показник скоригованого прибутку на одну акцію дорівнює показнику чистого прибутку на одну акцію.

Таблиця 27.1. Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію

Найменування статті	31.12.2017	31.12.2016
Прибуток, що належить власникам простих акцій банку	475	628
Прибуток за рік	475	628
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	173 027	145 000
Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію (гривень на акцію)	0,0027	0,0043

Примітка 28. Управління фінансовими ризиками

Ризики, притаманні банківській діяльності, управляються за допомогою постійного процесу виявлення, оцінки та контролю ризиків з урахуванням лімітів та інших контрольних процедур.

Концепція управління ризиками і всі внутрішні нормативні документи з управління ризиками затверджуються Спостережною Радою. Правління Банку визначає суттєвість ризиків, що виникають в процесі діяльності банку, безпосередньо відповідає за організацію та реалізацію процесу управління ризиками, контролює роботу Управління ризиків, а також профільних комітетів і структурних підрозділів банку, які у той чи інший спосіб залучені до процесу прийняття рішень з управління ризиками чи до реалізації цих рішень.

Правління Банку своїми рішеннями делегувало частину функцій і повноважень по управлінню ризиками профільним комітетам банку - Головному кредитному комітету, Комітету з

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОКСІ БАНК»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

(у тисячах гривень)

управління активами та пасивами, Тарифному комітету. В Банку створений підрозділ, який управляє та контролює рівень ризиків Банку - Управління ризиків.

Головний Кредитний комітет та кредитні комісії відділень створені для управління кредитним ризиком. Обсяг повноважень Кредитних комітетів і комісій визначаються Правлінням. До компетенції Головного Кредитного комітету належать:

- реалізація Кредитної політики Банку;
- визначення структури, якості, рівня доходності та максимального розміру кредитного портфелю;
- прийняття рішень про видачу кредитів та зміну їх умов;
- надання дозволів на видачу гарантій та поручительств, здійснення інших активних операцій;
- щомісячний розрахунок і формування резерву за кредитними операціями.

У Банку діє Комітет по управлінню активами та пасивами (КУАП), який щомісячно розглядає собівартість пасивів та прибутковість активів. КУАПу надані повноваження щодо встановлення рівнів відсоткових ставок, лімітів розривів строковості активів і пасивів та прийняття рішення про необхідні обсяги та терміни залучення пасивів і розміщення активів, управління ринковими ризиками, забезпечення належного рівня ліквідності і платоспроможності Банку, прибутковості його операцій, всебічного врахування інтересів клієнтів та акціонерів Банку.

Управління ризиків розробляє методологічну базу по управлінню ризиками Банку, забезпечує процес ідентифікації, оцінки, моніторингу та управління ризиками, що постійно виникають у бізнес-середовищі, проводить узгодження планових показників діяльності Банку з лімітами, нормативами та обмеженнями по ризиках, здійснює аналітично-інформаційну підтримку профільних комітетів Банку та щоденно контролює дотримання Банком встановлених Національним банком України економічних нормативів і лімітів.

Основними ризиками, що властиві операціям Банку, є кредитний ризик, ризик зміни процентної ставки і валютний ризик, а також ризик ліквідності та операційний ризик. Основні принципи управління ризиками в ПАТ „ОКСІ БАНК“ наступні:

- якомога повна кількісна і якісна оцінка рівня ризиків;
- інтегроване управління ними;
- своєчасність подання аналітичної інформації про ризики;
- адекватність прийняття управлінських рішень щодо ризиків.

Кредитний ризик - це наявний або потенційний ризик втрати кредитних коштів, який виникає у Банку через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання виконати умови будь-якої фінансової угоди із Банком (його підрозділом) або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання. Кредитний ризик присутній у всіх видах діяльності Банку, результат яких залежить від дій позичальників, емітентів, інших контрагентів і виникає кожний раз коли Банк надає кошти, бере на себе зобов'язання про їх надання або здійснює інвестиції.

З метою забезпечення захисту інтересів Банку, акціонерів, вкладників та позичальників при здійсненні кредитних операцій Банк керується у роботі Кредитною політикою. Метою Кредитної політики Банку є визначення правил, які застосовуються при прийнятті рішень по окремим операціям з кредитування. Кредитна політика Банку визначає загальні напрямки розвитку кредитного процесу в бік покращення якості кредитного портфеля, збільшення прибутку Банку та оптимізації співвідношення «ризик/доходність».

Основними цілями Кредитної політики Банку є:

- встановлення основних критеріїв прийнятних ризиків;
- визначення зон високого ризику, що потребують особливої уваги;
- формування та забезпечення єдиних кредитних понять та принципів.

Кредитна політика Банку ґрунтується на наступних засадах:

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОКСІ БАНК»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

(у тисячах гривень)

- формування відповідного середовища кредитних ризиків: менеджмент Банку (на всіх рівнях управління) відповідає за дотримання визначеного Спостережною Радою рівня толерантності банку до кредитного ризику. При цьому впроваджуються відповідні механізми ідентифікації, оцінки, моніторингу та контролю кредитних ризиків;
- діяльності в умовах розумного кредитування: процес формування портфелю активних операцій базується на розумних, чітко визначених критеріях щодо цільових ринків, груп контрагентів, продуктів та безпосередньо структури кредитних операцій;
- підтримання відповідного управління кредитним ризиком: процес управління кредитним ризиком в банку забезпечений відповідними ресурсами (організаційним, кадровим, інформаційним) та методологією з питань оцінки ризику. Система оцінки ризику враховує всі компоненти ризику, залежні від: контрагента, стану його бізнесу, рівня менеджменту або фінансового стану фізичної особи, забезпечення та інших параметрів угоди;
- забезпечення адекватного контролю кредитних ризиків: Банк встановлює систему незалежної, безперервної оцінки і управління кредитним ризиком. Процес управління кредитним ризиком є централізованим на рівні Головного офісу;
- обережності відносно концентрації активів (принцип диверсифікації): Банк буде свідомо підтримувати помірний рівень концентрації активів за ознакою окремих контрагентів, груп контрагентів та / або секторів економіки (видів економічної діяльності).

Інструментами реалізації кредитної політики Банку є:

- регламент прийняття кредитних рішень, що мінімізує ризик на етапі розгляду кредитних проєктів;
- моніторинг виконання умов кредитних договорів і адміністрування кредитних операцій;
- адекватний контроль за кредитними ризиками;
- функціонування інформаційних систем.

Ринкові ризики. Банк піддається впливу ринкових ризиків, які виникають в зв'язку з відкритими позиціями за процентними ставками та валютними інструментами. Загальна світова тенденція чітко підкреслює важливість для фінансових установ приділяти щільну увагу ринковому ризику та його потенційним негативним наслідкам. Керівництво Банку звертає особливу увагу на ринковий ризик як на істотний фактор потенційних збитків у випадку суттєвих змін на ринку.

Серед ринкових ризиків банк впливовим для себе вважає валютний, ризик зміни процентної ставки та ризик ліквідності. Кожному типу ризику приділяється окрема увага, розроблені відповідні нормативні документи щодо методів та процесів по їх оцінці та управлінню.

Банк використовує наступні інструменти щодо управління ринковим ризиком:

- оцінка волатильності котирувань (валютних курсів, котирування боргових цінних паперів та інше);
- розрахунок VaR (value at risk) по відкритих позиціях у боргових цінних паперах, валют та похідних фінансових інструментах;
- лімітування відкритих валютних позицій;
- лімітування сум конкретних угод у випадку, якщо вони укладаються на таких умовах, за якими результат залежить від коливання ринкових цін, курсів і т.п.;
- лімітування відкритих позицій у боргових цінних паперах та інших фінансових інструментах;
- формування адекватних резервів щодо існуючого ринкового ризику по існуючим відкритим позиціям;
- сценарне моделювання (стрес-тестування) щодо кожного типу ринкового ризику;
- постійний моніторинг основних ризик-факторів та оперативний позаплановий перегляд лімітів.

Процентний ризик (ризик зміни процентної ставки) полягає у можливості коливання вартості певних фінансових інструментів у зв'язку зі змінами ринкових відсоткових ставок. Цей ризик

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОКСІ БАНК»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

(у тисячах гривень)

стосується як прибутків Банку так і економічної вартості його активів, зобов'язань і позабалансових інструментів.

Уразливість Банку щодо ризику зміни процентної ставки залежить в основному від двох показників: від зміни процентних ставок і обсягів процентних активів та зобов'язань Банку. Збалансовуючи активи і зобов'язання за термінами погашення, Банк регулює величину ризику зміни процентної ставки, який він на себе приймає.

Ризик ліквідності - це ризик того, що Банк не зможе виконати свої зобов'язання за виплатами при настанні строку їх погашення у звичайних або непередбачуваних умовах. Ризик ліквідності включає в себе неможливість управляти незапланованим скороченням або змінами в джерелах фінансування. Ризик ліквідності також виникає внаслідок нездатності розпізнати або врахувати зміни кон'юнктури ринку, які впливають на здатність швидко реалізувати активи з мінімальною втратою їх вартості.

Банк здійснює управління ліквідністю з метою забезпечення можливості генерувати максимальний дохід при обов'язковому збереженні адекватного рівня ліквідних активів, необхідних для реальної та потенційної потреби клієнтів здійснювати платежі.

Управління ліквідністю полягає в щоденному контролі за дотриманням Банком економічних нормативів, встановлених Національним банком України, а також у постійному контролі, спрямованому на виявлення відхилень економічних показників від нормативних та прогнозних значень, з метою їх оптимізації у подальшому. Також розраховуються розриви в строках погашення вимог і зобов'язань та шляхом управління активами та пасивами оптимізуються розриви, що виникають. Управління ліквідністю направлене на досягнення достатнього рівня ліквідних активів та підтримку диверсифікованої ресурсної бази, а також на дотримання банківського законодавства та нормативно-правових актів щодо управління ризиком ліквідності.

Основними чинниками, що мали негативний вплив на зростання ризиків діяльності ПАТ «ОКСІ БАНК» у 2017 році, було продовження нестабільної економічної ситуації в країні, інфляція, волатильність і непрогнозованість змін курсів основних іноземних валют щодо гривні, що унеможливило визначати напрямок розвитку банку в довгостроковій перспективі.

Усі вказані фактори в комплексі і зокрема мали негативний вплив на діяльність банку, затруднювали процес прийняття управлінських рішень, сприяли скороченню кількості банківських операцій, згортанню окремих напрямків діяльності, збільшували обсяг кредитного ризику, ризику ліквідності і "ощадності" тільки за рахунок зміни курсів іноземних валют без зростання реального обсягу кредитних і депозитних операцій.

Кризові чинники економічної ситуації в країні вимагали адекватних превентивних дій з управління ризиками банку, для чого ризик-менеджмент удосконалив внутрішні нормативні вимоги щодо розрахунку рівня кредитного, валютного ризиків, ризику ліквідності і ризику зміни процентної ставки за різними стрес-сценаріями (помірним, середнім і кризовим) з встановленою періодичністю або частіше на вимогу Правління і Спостережної ради.

Кредитний ризик

Процес кредитування Банку базується на аналізі, який визначає та мінімізує відповідний ризик. Ретельний аналіз є ключовим фактором при прийнятті зваженого кредитного рішення. Ключові фактори ризику визначаються та оцінюються Банком з врахуванням платоспроможності позичальника, ліквідності, а також достатності капіталу для того, щоб запобігти потенційним збиткам від реалізації ризику.

Оцінка рівня кредитного ризику у 2017 році здійснювалась банком у відповідності з вимогами Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого Постановою Правління НБУ №351 від 30.06.2016 р. Банк формував спеціальні резерви в покриття кредитного ризику у відповідності з внутрішнім нормативним документом, створеним на засадах МСФЗ 39 «Фінансові інструменти» за моделлю понесених збитків. На різницю між розрахованим кредитним ризиком та фактично сформованим резервом за

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОКСІ БАНК»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

(у тисячах гривень)

МСФЗ, яка станом за 31.12.2017 р. складала 5186 тис.грн., був зменшений регулятивний капітал банку (відображено в Примітці 29- показник НКР).

Прийняті Банком співвідношення загальної суми виданих кредитів до інших статей балансу відповідають вимогам «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої постановою Правління Національного банку України № 368 від 28 серпня 2001 року (далі - Постанова Національного банку України №368), а саме:

- відношення суми всіх вимог Банку до одного контрагента/групи контрагентів та позабалансових зобов'язань, виданих Банком щодо цього контрагента/групи контрагентів, до регулятивного капіталу Банку (Н7) не може перевищувати 25%;
- щодо всіх контрагентів (груп контрагентів), сума вимог та позабалансових зобов'язань яких перевищує 10% регулятивного капіталу, а також сума всіх вимог та позабалансових зобов'язань пов'язаних з Банком осіб (Н8) не може перевищувати 800% регулятивного капіталу;
- загальна сума всіх вимог та позабалансових зобов'язань пов'язаних з Банком осіб не може перевищувати 25% регулятивного капіталу Банку (Н9).

У 2017 році внаслідок продовження зростання курсу іноземних валют щодо гривні, Банк наражався на ризик недотримання економічних нормативів кредитного ризику за кредитами, наданими в іноземній валюті.

Щоб визначити очікуваний ризик дефолту позичальника, Банк в процесі прийняття рішення про надання кредиту (вкладення в інші активи), а також в процесі супроводу наданого кредиту оцінює фінансову звітність позичальника/боржника, його кредитну історію, економічний стан та грошові потоки, вартість і ліквідність застави.

Максимальна величина кредитного ризику Банку представлена наступним чином:

	31.12.2017	31.12.2016
Звіт про фінансовий стан		
Кошти в інших банках		
Торгові цінні папери		
Кредити та заборгованість клієнтів	353 762	318 829
Цінні папери в портфелі банку до погашення	30 071	69 075
Інші фінансові активи	1 187	941
Разом:	385 020	388 845
Позабалансові статті		
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	49 713	167 577
Гарантії	2 430	9 451
Авалі	15 235	3 174
Разом:	67 378	180 202

Концентрація кредитного ризику. Банк структурує рівні кредитного ризику, на які він наражається, шляхом встановлення лімітів суми ризиків, що виникає у зв'язку з одним позичальником або групою позичальників, та у розрізі галузевих сегментів, контролює та розкриває інформацію про концентрацію кредитного ризику на підставі звітів, в яких містяться дані про позичальників із загальною сумою виданих кредитів понад 10% від суми регулятивного капіталу, а також про всіх позичальників - пов'язаних з банком осіб.

Підтвердженням адекватності управління кредитним ризиком в Банку є нормативи кредитного ризику, на кінець 2017 року фактичні значення яких становили: Н7 - 21,13% (2016: 19,33%) при нормативі не більше 25%, Н8 - 73,86% (2016: 76,51%) при нормативі не більше 800%. Норматив Н9 на кінець 2017 р. складав 17,59% (2016: 17,18%) при допустимому значенні не більше 25% регулятивного капіталу Банку.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОКСІ БАНК»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

(у тисячах гривень)

У 2018 році, в зв'язку із вступом в дію МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (який скасовує МСФЗ 39), банк буде здійснювати оцінку активів для цілей формування резервів в покриття можливих збитків від дефолту боржників за моделлю очікуваних збитків, тому обсяг сформованих банком резервів має суттєво зрости - за попередньою оцінкою на 30-40%, що буде мати негативний вплив на фінансовий стан банку, діяльність банку буде збитковою. Проте сума НКР пропорційно зменшиться і негативний вплив доформування резервів на регулятивний капітал буде несуттєвим, що дозволить банку і у 2018 році виконати вимоги щодо рівня економічних нормативів НБУ.

Ринкові ризики

Валютний ризик. Банк класифікує свої активи і зобов'язання за рівнем валютного ризику. Валютний ризик полягає у можливості коливань вартості фінансових інструментів у зв'язку з коливанням валютних курсів. Основний ризик для Банку в 2017 році пов'язаний з наданими кредитами і залученими від населення депозитами в іноземній валюті.

Управління валютним ризиком полягало в щоденному контролі за дотриманням Банком економічних нормативів, встановлених Національним банком України, у виявленні відхилень економічних показників від нормативних та прогнозних значень та їх оптимізація в подальшому. Періодично розраховується вплив можливих змін курсів валют на прибуток Банку та на вартість капіталу, встановлюються ліміти відкритої валютної позиції, а також розрахунки за стрес-сценаріями оцінки валютного ризику.

З метою мінімізації ризику Банк використовує централізовану модель управління валютним ризиком. КУАП встановлює внутрішні ліміти щодо валютного ризику та доводить до підрозділів, які здійснюють контроль та моніторинг валютного ризику на рівні операцій та забезпечують дотримання лімітів. Управління ризиків здійснює оцінку рівня валютного ризику по банку в цілому. Для кількісної оцінки валютного ризику використовується методологія Value-at-Risk, яка базується на обчисленні максимального розміру ймовірних втрат Банку із заданою ймовірністю їх реалізації за нормальних ринкових умов).

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

Таблиця 28.1 Аналіз валютного ризику

Найменування валюти	31.12.2017			31.12.2016		
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
Долари США	217 488	217 724	(236)	214 356	214 464	(iG8)
Євро	39 262	38 352	9iG	29 661	29 536	I25
Золото	58	214	(156)	iiG	182	(72)
Інші	177	I	I76	I6I	I	16G
Усього	256 985	256 291	694	244 288	244 183	iG5

Внаслідок коливання курсу основних іноземних валют і банківських металів щодо гривні у 2017 році в діапазоні від -6,4% до 17,8%, доцільним є застосування стандартної моделі оцінки валютного ризику - обсягів зміни прибутку/збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату (або як середньозважений курс з початку року) на 10%, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими.

Таблиця 28.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату

Найменування статті	31 грудня 2017	31 грудня 2016
---------------------	----------------	----------------

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОКСІ БАНК»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

(у тисячах гривень)

	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 10%	321	(24)	89	(11)
Послаблення долара США на 10%	(321)	24	(89)	11
Зміцнення євро на 10%	7	91	103	12
Послаблення євро на 10%	(7)	(91)	(103)	(12)
Зміцнення золота на 10%	0	(16)	(1)	(7)
Послаблення золота на 10%	0	16	1	7

Таблиця 28.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс

Найменування статті	Середньозважений валютний курс 2017 р.		Середньозважений валютний курс 2016 р.	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 10%	304	(22)	87	(11)
Послаблення долара США на 10%	(304)	22	(87)	11
Зміцнення євро на 10%	6	82	103	12
Послаблення євро на 10%	(6)	(82)	(103)	(12)
Зміцнення золота на 10%	0	(14)	(1)	(7)
Послаблення золота на 10%	0	14	1	7

Оскільки банк дотримується лімітів відкритих валютних позицій, встановлених Національним банком України в розмірі до 1% регулятивного капіталу для довгої і до 10% - для короткої, а також тому, що позиції в окремих валютах мають різні знаки, вплив зміни курсів основних валют і золота у вказаних межах банк вважає помірним.

Ризик зміни процентної ставки

Для управління ризиком зміни процентної ставки застосовується метод визначення процентної ставки, яка є достатньою для беззбиткової діяльності Банку. Враховується принцип узгодженості чутливих до зміни процентної ставки активів та пасивів, розраховується вплив можливих змін процентних ставок на прибуток Банку та на вартість капіталу.

Банк регулярно контролює зміну СПРЕДУ та динаміку процентної маржі, встановлює процентні ставки за основними категоріями активів та зобов'язань за строками погашення та валютами, орієнтуючись на ринкові ставки з метою забезпечення достатнього рівня доходності Банку. Управління ризиком процентної ставки полягає в ефективному реагуванні на зміну процентних ставок, визначенні фактичного рівня толерантності Банку до даного ризику, запровадження управлінської звітності про рівень ризику.

Таблиця 28.4. Загальний аналіз процентного ризику

Найменування статті	На				Усього
	вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОКСІ БАНК»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

(у тисячах гривень)

Звітний період

Усього фінансових активів	109 687	39 959	99 667	290 235	539 548
Усього фінансових зобов'язань	115 045	76 718	46 775	141 806	380 344

Чистий розрив за процентними ставками

на 31.12. 2017 р.	(5 358)	(36 759)	52 892	148 429	159 204
--------------------------	---------	----------	--------	---------	---------

Попередній період

Усього фінансових активів	131 477	88 337	65 125	244 865	529 804
Усього фінансових зобов'язань	159 724	41 146	35 719	127 185	363 774

Чистий розрив за процентними ставками

на 31.12. 2016 р.	(28 247)	47 191	29 406	117 680	166 030
--------------------------	----------	--------	--------	---------	---------

Позитивна процентна позиція в періоді від 6 місяців - більше року є наслідком формування у банку стабільного портфелю вкладників, а також впливу змін в законодавстві та заходів НБУ зі стабілізації грошово-кредитного ринку України.

Нижче викладено інформацію щодо середньозважених відсоткових ставок за 2016 та 2017 роки за активами та зобов'язаннями, чутливими до зміни процентної ставки:

Таблиця 28.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

Найменування статті	2017				2016			
	гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	Інші
Активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти	0,46%				0,48%	0,01%		
Торгові боргові цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
Кошти в інших банках	0,37%	-	-	-	6,33%	0,76%	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	21,97%	9,71%	9,70%		22,99%	10,88%	12,00%	
Цінні папери в портфелі банку до погашення	14,76%				14,33%			
Зобов'язання								
Кошти банків	-	-	-	-	-	-	0,94%	-
Кошти клієнтів:	11,61%	6,73%	6,56%	1,59%	12,51%	8,46%	7,22%	3,09%
Поточні рахунки	3,67%	0,60%	0,17%	-	4,37%	1,63%	0,38%	-
Строкові кошти	18,70%	7,18%	7,62%	1,67%	20,28%	8,93%	8,41%	3,23%

Інший ціновий ризик

Банк в звітному році утримував в торговому портфелі з метою купівлі/продажу переважно державні цінні папери, в зв'язку з чим ціновий ризик оцінюється як незначний.

Географічний ризик

В банку на кінець 2017 року практично відсутній обсяг активних операцій з нерезидентами, протягом року і в попередні звітні періоди він був також незначний (2016: 0,01% -загальних активів). Частка коштів нерезидентів в зобов'язаннях становить 0,03%, відповідно Банк не виділяє географічний ризик як суттєвий.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОКСІ БАНК»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

(у тисячах гривень)

Ризик ліквідності

Для цілей визначення ризику ліквідності Банк розкриває інформацію щодо активів та зобов'язань, згрупованих за строками від звітної дати до дати погашення. Групування та аналіз термінів погашення активів та зобов'язань надає можливість оцінити джерела фінансування активних операцій та спроможність Банку підтримувати ліквідність на рівні, достатньому для виконання своїх зобов'язань перед вкладниками та клієнтами.

Позицію ліквідності Банку станом на 31 грудня 2017 року наведено нижче:

Таблиця 28.6. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2017 рік

Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	до 3 міс.	до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	о над 5 років	Усього
Кошти банків	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів:	114 923	44 903	78 576	141 806	-	380 208
Кошти фізичних осіб	58 336	44 133	59 864	103 057	-	265 390
Кошти суб'єктів господарювання	56 587	770	18 712	38 749	-	114 818
Інші залучені кошти						
Інші фінансові зобов'язання	122	14	-	-	-	136
Фінансові гарантії	-	1 716	714	-	-	2 430
Інші зобов'язання кредитного характеру				15 235	-	15 235
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	115 045	46 633	79 290	157 041	-	398 009

Таблиця 28.7. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2016 рік

Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти банків	159 538	38 406	38 459	127 185		363 588
Кошти клієнтів:	78 971	37 429	37 851	88 236		242 487
Кошти фізичних осіб						
Кошти суб'єктів господарювання	80 567	977	608	38 949		121 101
Інші залучені кошти	24					24
Інші фінансові зобов'язання	162					162
Фінансові гарантії	8 974	328	149			9 451
Інші зобов'язання кредитного характеру		3 174				3 174

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОКСІ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року
(у тисячах гривень)

Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	168 698	41 908	38 608	127 185		376 399

Таблиця 28.8. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2017 рік

Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	62 992	-	-	-	-	62 992
Кошти в інших банках						
Кредити та заборгованість клієнтів	15 949	19 433	120 193	198 187		353 762
Цінні папери в портфелі банку до погашення	30 071					30 071
Інші фінансові активи	675				592	1 267
Усього фінансових активів	109 687	19 433	120 193	198 187	592	448 092
Кошти банків	-	-	-	-	-	
Кошти клієнтів	114 923	44 903	78 576	141 806	-	380 208
Інші фінансові зобов'язання	122	14	-	-	-	136
Усього фінансових зобов'язань	115 045	44 917	78 576	141 806		380 344
Чистий розрив ліквідності на 31 грудня	(5 358)	(25 484)	41 617	56 381	592	67 748
Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня	(5 358)	(30 842)	10 775	67 156	67 748	

Таблиця 28.9 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2016 рік

Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи						

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОКСІ БАНК»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

(у тисячах гривень)

Грошові кошти та їх еквіваленти	51 008	-	-	-	-	51 008
Кошти в інших банках						
редити та заборгованість клієнтів	10 824	26 417	127 045	154 167	376	318 829
Цінні папери в портфелі банку до погашення	69 075					69 075
Інші фінансові активи	570				555	1 125
Усього фінансових активів	131 477	26 417	127 045	154 167	931	440 037
Кошти банків	159 538	38 406	38 459	127 185	-	363 588
Кошти клієнтів	24					24
Інші залучені кошти	162					162
Інші фінансові зобов'язання						
Усього фінансових зобов'язань	159 724	38 406	38 459	127 185	-	363 774
Чистий розрив ліквідності на 31 грудня	(28 247)	(11 989)	88 586	26 982	931	76 263
Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня	(28 247)	(40 236)	48 350	75 332	76 263	

Контроль розривів у строках погашення активів і зобов'язань, а також можливість заміщення процентних зобов'язань по прийнятній вартості по мірі настання строків їхнього погашення є важливими факторами для оцінки ліквідності Банку і його ризиків у випадку зміни процентних ставок і валютних курсів. Зростання сукупного від'ємного розриву ліквідності в періоді до місяців, яке зумовлене зміною курсів іноземних валют, адекватно позначилось і на зменшенні додатного сукупного розриву у вартості фінансових активів і зобов'язань в подальших періодах.

Примітка 29. Управління капіталом

Мета Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні:

- дотримання вимог до розміру капіталу, встановлених Національним банком України;
- спроможності Банку функціонувати як безперервно діюча комерційна структура;
- покриття ризиків, що виникають в процесі діяльності банку.

Нижче в таблиці надана розшифровка структури регулятивного капіталу, розрахованого відповідно з вимогами Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 N 368, зареєстрованою в Міністерстві юстиції України 26.09.2001 за N 841/6032 (зі змінами).

Таблиця 29.1. Структура регулятивного капіталу

Найменування статті	31.12.2017	31.12.2016
Основний капітал	203 064	204 967
у тому числі:		
Статутний капітал	200 000	145 000

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОКСІ БАНК»**Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року***(у тисячах гривень)*

Найменування статті	31.12.2017	31.12.2016
Незареєстровані внески до статутного капіталу		55 000
Резерви та інші фонди банку*	5 481	5 450
Зменшення основного капіталу у тому числі за рахунок:		
нематеріальні активи за мінусом зносу і капітальні вкладення у нематеріальні активи	(727)	(483)
Розрахунковий збиток поточного року	(1 690)	
Додатковий капітал	543	4 976
у тому числі:		
Резерви під стандартну заборгованість за кредитами		177
Прибуток минулих років (зменшений на НКР**)	543	4 144
Розрахунковий прибуток поточного року		655
Відвернення		
Усього регулятивного капіталу	203 607	209 943

* Резерви та інші фонди банку включають:

4 153 тис. грн. - нерозподілений прибуток банку за 2008-2010 р.р., направлений в загальні резерви відповідно до рішення зборів акціонерів (протокол № 2/12 від 04.04.2012 р.),

1 328 тис. грн. - сформовано резервний фонд банку: 5% прибутку за 2008 -2015 р.р.

31 тис. грн. - 5% прибутку за 2016 р.

**НКР - непокритий кредитний ризик станом на 31.12.2017 - 5186 тис.грн.

Банк щоденно здійснює контроль за дотриманням нормативів достатності капіталу, встановленого Національним банком України. Згідно законодавчих актів НБУ українські банки мають підтримувати показник достатності (адекватності) капіталу Н2 на рівні не менше ніж 10 % зважених за ризиками активів. Протягом звітного року Банк не допускав порушення економічних нормативів.

Інформація про фактичне дотримання щоденних нормативів капіталу за останні дати звітного і попереднього років наведені нижче:

Найменування статті	31.12.2017	31.12.2016
Норматив (коефіцієнт) достатності (адекватності) регулятивного капіталу Н2= РК/(Ар+Свп)*100%	50,16%	51,34%
у тому числі:		
Регулятивний капітал банку (РК)	203 607	209 943
Активи, зменшені на суму сформованих резервів і зважені на коефіцієнт ризику (Ар)	404 805	408 197
Сукупна відкрита валютна позиція банку за всіма іноземними валютами і банківськими металами (Свп)	1 147	729

Політика Банку щодо капіталу направлена на формування стійкої капітальної бази для збереження довіри інвесторів, кредиторів та учасників ринку, а також для забезпечення майбутнього розвитку своєї діяльності.

Методи управління капіталом за джерелами поповнення капіталу поділяються на методи з внутрішнім (1) і зовнішнім (2) поповненням капіталу.

За методом (1) джерелом зростання капіталу є нерозподілений прибуток банку. Розмір чистого прибутку на 3 роки планується в Стратегії розвитку банку. Детальний опис джерел

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОКСІ БАНК»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

(у тисячах гривень)

банку затверджується рішенням Спостережної ради банку. Фінансовий план складається і затверджується у відповідності до Положення про фінансове планування в ПАТ «ОКСІ БАНК».

Прибуток розподіляється за такими напрямками:

відрахування до резервного фонду не менше як 5 відсотків прибутку банку до досягнення ним 25 відсотків розміру регулятивного капіталу;

інші фонди та резерви на покриття збитків від активних операцій;

нарахування дивідендів.

Дивіденди нараховуються тільки за умови виконання банком нормативів адекватності капіталу. У разі коли рівень адекватності капіталу досягне рівня, нижче встановленого Національним банком України, дивіденди не нараховуються, прибуток направляється на поповнення резервного фонду та інших фондів на покриття збитків від активних операцій. Рішення про розподіл прибутку приймається щорічно Загальними зборами акціонерів.

За методом (2) зростання капіталу можливе двома способами: шляхом емісії акцій або емісії капітальних боргових зобов'язань (субординований борг).

Рішення про додатковий випуск акцій приймається на загальних зборах акціонерів в порядку, передбаченому законодавством. Акції випускаються шляхом проведення відкритої підписки, результати якої реєструються в НБУ та Національній комісії з цінних паперів і фондового ринку. У разі потреби в проспекті емісії акцій можна передбачити пріоритетне право акціонерів на придбання акцій нового випуску. Збільшення розміру статутного капіталу Банку може здійснюватися виключно за рахунок грошових внесків (у тому числі чистого прибутку, що залишився в розпорядженні Банку). Збільшення статутного капіталу Банку здійснюється шляхом здійснення учасниками додаткових внесків до статутного капіталу або вступом нових учасників із відповідною часткою.

Капітальні боргові зобов'язання є довгостроковими позиковими коштами, що залучаються банком від зовнішніх інвесторів. Передбачається, що такі зобов'язання Банку мають характер субординованого боргу, які відповідно до договору не можуть бути взяті з банку раніше п'яти років, а у випадку банкрутства чи ліквідації повертаються інвестору після погашення претензій усіх інших кредиторів. Порядок отримання дозволу на врахування залучених коштів на умовах субординованого боргу до капіталу банку регулюється розділом III Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 р. N 368.

Примітка 30. Рахунки довірчого управління

Найменування статті	31.12.2017	31.12.2016	Зміни (+:-)
Поточні рахунки банку - управителя з довірчого управління	110	432	(322)
Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління	435	1 311	(876)
Інші активи в довірчому управлінні (введено в експлуатацію)	-	890	(890)
Усього за активними рахунками довірчого управління	545	2 633	(2 088)
Фонди банківського управління	545	2 633	(2088)
Усього за пасивними рахунками довірчого управління	545	2 633	(2 088)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОКСІ БАНК»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

(у тисячах гривень)

Примітка 31. Потенційні зобов'язання Банку

а) розгляд справ у суді.

Станом на звітну дату Банк є відповідачем за чотирма позовами від трьох контрагентів Банку щодо визнання недійсними договорів та дій банку (всі позови нематеріального характеру). Виходячи з власної оцінки, внаслідок розгляду даних спорів у Банку не виникатимуть зобов'язання фінансового характеру.

б) можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

Керівництво вважає, що діяльність Банку здійснюється в повній відповідності з діючим законодавством, що регулює його діяльність, і що Банк нарахував всі відповідні податки. В тих випадках, коли існує невизначеність відносно сум податків до сплати, нарахування проводиться виходячи з оцінок керівництва Банку на основі аналізу інформації, що є в його розпорядженні.

Банк сплатив усі податкові зобов'язання, відповідно фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків.

в) зобов'язання з капітальних вкладень.

Зобов'язання з капітальних вкладень відсутні.

г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Банк виступає орендарем, майбутні мінімальні виплати за невідмовною оперативною орендою наступні:

Таблиця 31.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою

Найменування статті	31.12.2017	31.12.2016
До 1 року	3 865	3 755
Від 1 до 5 років	1 415	2 832
Усього	5 280	6 587

Банк не планує укладання угод про суборенду, відповідно, майбутні суборендні платежі не передбачаються.

д) зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням

Таблиця 31.2. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням

Найменування статті	31.12.2017	31.12.2016
Зобов'язання з кредитування, що надані		
Невикористані кредитні лінії	49 713	167 578
Гарантії видані	2 430	9 451
Авалі	15 235	3 174
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(14)	(20)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	67 364	180 183

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОКСІ БАНК»**Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року***(у тисячах гривень)*

Основною метою цих інструментів є забезпечення клієнтів коштами при виникненні необхідності у їх отриманні.

Гарантії представляють собою зобов'язання Банку здійснювати платежі у випадку невиконання клієнтом своїх зобов'язань перед третіми сторонами.

Невикористані кредитні лінії - зобов'язання, які згідно із кредитною політикою Банку є відкличними (що передбачено умовами кредитних договорів). Таким зобов'язанням не притаманний додатковий кредитний ризик, оскільки у випадку погіршення фінансового стану позичальника або існування інших факторів, які можуть негативно вплинути на спроможність позичальника погасити кредит, Банк має право припинити використання кредиту позичальником, обмежуючи таким чином рівень кредитного ризику.

Таблиця 31.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

Найменування статті	31.12.2017	31.12.2016
Гривня	48 435	53 071
Долар США	7 937	56 645
Євро	11 006	70 487
Усього	67 378	180 203

е) активи, надані в заставу, та активи в заставі, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Таблиця 31.4. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

Найменування статті	31.12.2017		31.12.2016	
	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
Грошові кошти				
Майнові права	592		555	
Усього	592		555	

У даній таблиці за 2017 та 2016 роки відображено майнові права вимоги грошових коштів надані у забезпечення фінансової безпеки при проведенні розрахунків по операціях, що здійснюються з використанням платіжних карток, емітованих ПАТ «ОКСІ БАНК».

Станом на 31.12.2017 р. активи в заставі щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними відсутні.

Примітка 32. Похідні фінансові інструменти

Протягом 2017 р. Банк здійснював операції на умовах «валютний своп». Станом на 31.12.2017р. активи за валютними своп-контрактами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки-збитки, склали 58 тис. грн. (балансовий рахунок. 3043). Переоцінка за валютними

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОКСІ БАНК»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

(у тисячах гривень)

свопами на кінець звітного року склала (78) тис. грн. Операцій з іншими похідними фінансовими інструментами Банк не здійснював.

Примітка 33. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Відповідно до МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» справедлива вартість визначається Банком як ціна, за якою відбувалася б звичайна операція продажу актива чи передачі зобов'язання між учасниками ринку на дату оцінки за нинішніх ринкових умов (тобто, вихідна ціна на дату оцінки з точки зору учасника ринку, який утримує актив або має зобов'язання).

Банк класифікує фінансові активи, як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю.

За справедливою вартістю оцінюються у звіті про фінансовий стан придбані цінні папери, а саме: облігації внутрішньої державної позики. Для даного виду фінансових активів існує активний ринок, для оцінки справедливої вартості використовується ціна котирувань на ньому. Крім того, за справедливою вартістю оцінюються похідні фінансові інструменти. На вимогу МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" Банк розкриває інформацію про такі активи з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Всі інші фінансові активи оцінюються Банком за амортизованою вартістю, оскільки їх утримують з метою збирання контрактних грошових потоків та їх контрактні умови передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

Банк класифікує всі свої фінансові зобов'язання як такі, що у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, користуючись методом ефективного відсотка, за винятком похідних фінансових інструментів, які є зобов'язаннями, і які оцінюються за справедливою вартістю. Банк розкриває інформацію про похідні фінансові інструменти з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Розкриваючи справедливу вартість, Банк об'єднує фінансові активи та фінансові зобов'язання у класи і згортає їх тією ж мірою, якою їхня балансова вартість згортається в звіті про фінансовий стан, як цього вимагає МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації".

Таблиця 33.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2017 рік

<u>Найменування статті</u>	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування (рівень I)	спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень III)		
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти	62 992			62 992	62 992
Кошти в інших банках					
Кредити та заборгованість клієнтів, в т.ч.		372 892		372 892	353 762
Кредити суб'єктам господарювання		346 621		346 621	330 533
Кредити фізичним		26 271		26 271	23 229

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОКСІ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року
(у тисячах гривень)

особам					
Цінні папери в портфелі банку до погашення	30 071	-	-	30 071	30 071
Похідні фінансові активи	58			58	58
Інші фінансові активи	1 129	-	-	1 129	1 129
Усього активів	94 250	372 892	-	467 142	448 012
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	-	369 025	-	369 025	380 208
Юридичні особи	-	109 101	-	109 101	114 818
Поточні рахунки	-	50 154	-	50 154	50 154
Строкові кошти	-	58 947	-	58 947	64 664
Фізичні особи:	-	259 924	-	259 924	265 390
Поточні рахунки	-	20 055	-	20 055	20 055
Строкові кошти	-	239 869	-	239 869	245 335
Інші залучені кошти	-	-	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	122	-	-	122	122
Усього зобов'язань	122	369 025	-	369 147	380 330

Таблиця 33.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2016 рік

<u>Найменування статті</u>	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень III)		
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти	51 008			51 008	51 008
Кошти в інших банках					
Кредити та заборгованість клієнтів, в т.ч.		376 295		376 295	318 829
Кредити суб'єктам господарювання		341 786		341 786	322 844
Кредити фізичним особам		34 509		34 509	31 117
Цінні папери в портфелі банку до погашення	69 075			69 075	69 075
Інші фінансові активи	941			941	941
Усього активів	121 024	376 295		497 319	439 853
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків					
Кошти клієнтів		353 638		353 638	363 588
Юридичні особи		120 513		120 513	120 620

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОКСІ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року
(у тисячах гривень)

Поточні рахунки	77 881	77 881	77 881
Строкові кошти	42 632	42 632	42 739
Фізичні особи:	233 125	233 125	242 968
Поточні рахунки	20 358	20 358	20 358
Строкові кошти	212 767	212 767	222 610
Інші залучені кошти	24	24	24
Інші фінансові зобов'язання	125	125	125
Усього зобов'язань	149	353 638	353 787
			363 737

Грошові кошти та їх еквіваленти, а також кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку відображені за амортизованою вартістю, яка наближається до їхньої поточної справедливої вартості.

Торгові цінні папери обліковуються за справедливою вартістю. Станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року їх у Банку не було.

Кошти в інших банках мають термін до одного місяця. Для таких активів справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняною короткостроковістю цих фінансових інструментів.

Цінні папери в портфелі банку до погашення, а саме депозитні сертифікати НБУ, мають короткостроковий характер і їхня справедлива вартість приблизно рівна балансовій вартості.

Кредити та заборгованість клієнтів. Розрахункова справедлива вартість кредитів базується на розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоках, дискontованих із застосуванням процентних ставок, що визначені рішеннями КУАПу Банку в якості рекомендованих для розміщення ресурсів. Станом на 31.12.2017 року ці ставки склали 23% в гривні, 10% в доларах США і 9% в євро (протокол № 2017/49 засідання КУАП ПАТ «ОКСІ БАНК» від 29.12.2017 р.). Станом на 31.12.2016 року ці ставки склали 23% в гривні, 10% в доларах США і 9% в євро (протокол № 2016/55 засідання КУАП ПАТ «ОКСІ БАНК» від 30.12.2016 р.).

Інші фінансові активи відображені за амортизованою вартістю, яка наближається до їхньої поточної справедливої вартості в зв'язку з їх короткостроковістю.

Основні засоби та нематеріальні активи, активи, утримувані для продажу, обліковуються за ринковою вартістю, яка відповідає їх справедливій вартості.

Кошти банків мають термін до одного місяця. Для таких активів справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняною короткостроковістю цих фінансових інструментів.

Кошти клієнтів. Розрахункова справедлива вартість депозитів базується на розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоках, дискontованих із застосуванням процентних ставок, що визначені рішеннями КУАПу Банку в якості рекомендованих для залучення ресурсів. Для короткострокових депозитів прийняті процентні ставки, рекомендовані для залучення терміном на 3 місяці, для довгострокових - терміном на 13 місяців. Станом на 31.12.2017 року ставки для короткострокових депозитів склали 8,0% в гривні, 3,0% в доларах США і 2,5% в євро. Для довгострокових - 14,0% в гривні, 4,5% в доларах США і 4,25% в євро (протокол № 2017/49 засідання КУАП ПАТ «ОКСІ БАНК» від

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОКСІ БАНК»**Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року***(у тисячах гривень)*

29.12.2017 р.). Станом на 31.12.2016 року ставки для короткострокових депозитів склали 12,5% в гривні, 4,25% в доларах США і 2,95% в євро. Для довгострокових - 19,5% в гривні, 5,75% в доларах США і 4,75% в євро (протокол № 2016/55 засідання КУАП ПАТ «ОКСІ БАНК» від 30.12.2016 р.).

Інші залучені кошти. Справедлива вартість коштів, залучених на умовах фінансового лізингу, приблизно відповідає балансовій вартості, оскільки кошти були залучені на ринкових умовах.

Інші фінансові зобов'язання відображені за амортизованою вартістю, яка наближається до їхньої поточної справедливої вартості в зв'язку з їх короткостроковістю.

В Банку не відбувалося переміщень активів і зобов'язань з одного на інший рівень оцінки справедливої вартості в порівнянні з попереднім періодом.

Примітка 34. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки**Таблиця 34.1. Фінансові інструменти за категоріями оцінки за 2017 рік**

Найменування статті	Переоціню- ються до справедливої вартості через прибуток чи збиток	Кредити та дебіторська <u>заборгованість</u>	Утримувані <u>до погашення</u>	Зобов'язання за амортизованою <u>собі вартістю</u>	Усього
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти		62992			62 992
Кошти в інших банках: депозити в інших банках кредити, надані іншим банкам					
Кредити та заборгованість клієнтів		353 762			353 762
Цінні папери в портфелі банку до погашення			30 071		30 071
Похідні фінансові активи	58				58
Інші фінансові активи		1 129			1 129
Усього фінансових активів	58	417 883	30 071		448 012
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків					
Кошти клієнтів				380 208	380 208
Інші залучені кошти					
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток					
Інші фінансові зобов'язання				122	122
Усього фінансових зобов'язань				380 330	380 330

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОКСІ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року
(у тисячах гривень)

Таблиця 34.2. Фінансові інструменти за категоріями оцінки за 2016 рік

<u>Найменування статті</u>	<u>Кредити та дебіторська заборгованість</u>	<u>Утримувані до погашення</u>	<u>Зобов'язання за амортизованою собі вартістю</u>	<u>Усього</u>
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	51 008			51 008
Кошти в інших банках:				
депозити в інших банках				
кредити, надані іншим банкам				
Кредити та заборгованість клієнтів	318 829			318 829
Цінні папери в портфелі банку до погашення		69 075		69 075
Інші фінансові активи	941			941
Усього фінансових активів	370 778	69 075		439 853
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти банків				
Кошти клієнтів			363 588	363 588
Інші залучені кошти			24	24
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток				
Інші фінансові зобов'язання			125	125
Усього фінансових зобов'язань			363 737	363 737

Примітка 35. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 35.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2017 року

<u>Найменування статті</u>	<u>Найбільші учасники (акціонери) банку</u>	<u>Провідний управлінський персонал</u>	<u>Інші пов'язані особи</u>
----------------------------	---	---	-----------------------------

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОКСІ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року
(у тисячах гривень)

Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 5,5 - 25,0 %),		783	124 693
в т.ч. резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31.12.2017 р.		(15)	(991)
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,0 - 24 %)	211 574	2 070	27 118

Таблиця 35.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2017 рік

Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Процентні доходи		132	13 374
Процентні витрати	(15 229)	(125)	(2 062)
Резерви під заборгованість за кредитами		2	(71)
Комісійні доходи	9	18	973
Інші операційні доходи			13
Адміністративні та інші операційні витрати	(2 070)		(81)

Таблиця 35.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2017 року

Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Зобов'язання з кредитування (за кредитними лініями і овердрафтами)			13 479

Таблиця 35.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2017 року

Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду		356	153 040
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду		518	86 063

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОКСІ БАНК»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

(у тисячах гривень)

Таблиця 35.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2016 року

Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 8, 0 - 25,0 %), в т.ч. резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31.12.2016 р.	-	923 (17)	7 3 3 4 6 (1 999)
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,0 - 24,0 %)	135 975	3 000	24 616

Таблиця 35.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2016 рік

Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Процентні доходи	-	115	19 576
Процентні витрати	(12 845)	(552)	(6 571)
Резерви під заборгованість за кредитами	-	4	(1 167)
Комісійні доходи	28	7	802
Інші операційні доходи	-	-	1 187
Адміністративні та інші операційні витрати	(2 492)	-	(143)

Таблиця 35.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2016 року

Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Зобов'язання з кредитування (за кредитними лініями і овердрафтами)		90	22 045

Таблиця 35.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2016 року

Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	26 084	720	60 725
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	26 084	499	79 720

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОКСІ БАНК»

**Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року
(у тисячах гривень)**

Таблиця 35.9. Виплати провідному управлінському персоналу

<u>Найменування статті</u>	31.12.2017		31.12.2016	
	<u>витрати</u>	нараховане зобов'язання	виграти	нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	3 813	115	3 636	95

В даній формі в стовпчику «нараховане зобов'язання» Банком відображено сформований резерв відпусток провідному управлінському персоналу станом на звітні дати.

Інформація про основних власників Банку наведена у Примітці 1. Інформація про Банк.

Примітка 36. Події після дати балансу

Відповідно до міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 10 події після дати балансу - це сприятливі та несприятливі події, які відбуваються від дати балансу до дати затвердження фінансових звітів.

У вказаний період відбулися зміни в обліковій політиці Банку у зв'язку із введенням в дію з 01.01.2018 р. МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Стандарт застосовується ретроспективно до фінансових інструментів визнання яких не було припинено на дату його застосування відповідно до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових політиках та помилки» та перехідних положень МСФЗ 9. У зв'язку з цим Банком визнана різниця (3 135 тис. грн.) між попередньою вартістю фінансових інструментів та новою балансовою вартістю фінансових інструментів у складі вхідного сальдо на 01.01.2018 р. на рахунку капіталу «Нерозподілені прибутки минулих років».

Затверджено до випуску та підписано

«16» березня 2018 року

Голова Правління
ПАТ «ОКСІ БАНК»
Головний бухгалтер

А.В. Романюк

Л.М. Позичайло

Вик.Рудь С.А
тел(032)2323726

Згідно аудиторському висновку:

Головний аудитор ТзОВ АФ «Украудит XXI-Захід»
(сертифікат аудитора банків № 0001, виданий на підставі рішення
АПУ від 29.10.2009р. № 207/2, чинний до 01.01.2020р.)

Т.П. Солтис