

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ
ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК
«ПРАВЕКС-БАНК»**

Проміжна скорочена фінансова
звітність станом на
30 червня 2017 року

Зміст

Проміжний скорочений Звіт про фінансовий стан	2
Проміжний скорочений Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	3
Проміжний скорочений Звіт про рух грошових коштів	5
Проміжний скорочений Звіт про зміни у власному капіталі	7
Примітки до проміжної (квартальної) скороченої фінансової звітності	8

ПАТ КБ «ПРАВЕКСБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність
Звіт про фінансовий стан на 30 червня 2017 року

(у тисячах гривень)			
Найменування статті	Примітки	30.06.2017	31.12.2016
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	950 553	917 691
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		62 481	70 171
Кошти в інших банках	7	162 288	-
Кредити та заборгованість клієнтів	8	665 646	982 249
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	1 331 044	1 692 931
Інвестиційна нерухомість	10	175 099	176 306
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 631	1 631
Основні засоби та нематеріальні активи		440 004	485 636
Інші фінансові активи	11	35 833	31 649
Інші активи	12	38 187	45 254
Усього активів		3 862 766	4 403 518
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	13	4 285	42 060
Кошти клієнтів	14	2 552 247	3 004 713
Боргові цінні папери, емітовані банком	15	54 116	80 708
Відстрочені податкові зобов'язання	26	5 487	5 890
Резерви за зобов'язаннями	16	4 505	10 599
Інші фінансові зобов'язання	17	97 068	86 751
Інші зобов'язання	18	47 536	45 132
Усього зобов'язань		2 765 244	3 275 853
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	19	1 038 007	1 038 007
Емісійні різниці	19	3 502 964	3 502 964
(Непокритий збиток)		(3 698 327)	(3 682 223)
Резервні та інші фонди банку		1 332	1 332
Резерви переоцінки		253 546	267 585
Усього власного капіталу		1 097 522	1 127 665
Усього зобов'язань та власного капіталу		3 862 766	4 403 518

Т.в.о. Голови Правління
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

Головний бухгалтер
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»
ДАТА: 25 ЛИПНЯ 2017 РОКУ



С.З.Бабаєв

О.Ю.Кібець

ПАТ КБ «ПРАВЕКС-БАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за другий квартал 2017 року

<i>(у тисячах гривень)</i>					
Найменування статті	Примітки	II квартал 2017	30.06.2017	II квартал 2016	30.06.2016
1	2	3	4	5	6
Процентні доходи	22	71 807	153 314	153 321	301 611
Процентні витрати	22	(28 355)	(61 899)	(49 972)	(102 934)
Чистий процентний дохід		43 452	91 415	103 349	198 677
Чисте (збільшення)/ зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	8	11 293	9 093	(43 347)	(122 143)
Чисті процентні доходи після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		54 745	100 508	60 002	76 534
Комісійні доходи	23	51 239	100 390	51 656	100 421
Комісійні витрати	23	(20 681)	(37 583)	(13 024)	(23 233)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	-	(436)	(1 068)
Результат від операцій з іноземною валютою		3 081	7 239	3 455	4 721
Результат від переоцінки іноземної валюти		1 770	506	2 625	(3 374)
Витрати, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(1 849)	(2 607)	(280)	(2 074)
Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		418	418	-	-
Чисте (збільшення)/ зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	11, 12	2 779	347	(776)	(1 242)
Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями	16	150	6 087	(740)	(754)
Інші операційні доходи	24	62 161	77 361	60 787	66 932
Адміністративні та інші операційні витрати	25	(143 278)	(283 900)	(134 576)	(274 601)
Прибуток/(Збиток) до оподаткування		10 535	(31 234)	28 693	(57 738)
(Витрати)/вигода від податку на прибуток	26	(505)	(255)	41	2 696
Прибуток/(Збиток) від діяльності, що триває		10 030	(31 489)	28 734	(55 042)
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Результат переоцінки за операціями з акціонерами	20	66	202	-	-

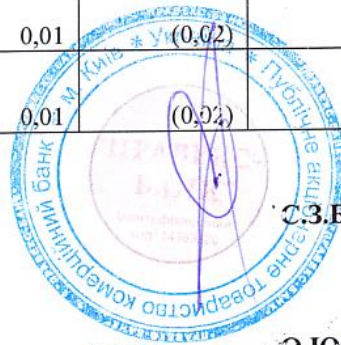
ПАТ КБ «ПРАВЕКС-БАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за другий квартал 2017 року

(у тисячах гривень)					
Найменування статті	Примітки	II квартал 2017	30.06.2017	II квартал 2016	30.06.2016
1	2	3	4	5	6
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	20	398	746	1 264	1 291
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	20	485	485	53	(74)
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	20	(87)	(87)	(10)	13
Інший сукупний дохід після оподаткування		862	1 346	1 307	1 230
Усього сукупного доходу за період		10 892	(30 143)	30 041	(53 812)
Прибуток/(Збиток), що належить власникам банку		10 030	(31 433)	28 734	(55 042)
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		10 892	(30 143)	30 041	(53 812)
Прибуток/(Збиток) на акцію від діяльності, що триває:					
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	27	0,01	(0,02)	0,02	(0,03)
Скоригований чистий (збиток)/прибуток на одну просту акцію	27	0,01	(0,02)	0,02	(0,03)
Прибуток/(Збиток) на акцію, що належить власникам банку:					
Чистий (збиток)/прибуток на одну просту акцію за період	27	0,01	(0,02)	0,02	(0,03)
Скоригований чистий (збиток) на одну просту акцію за період	27	0,01	(0,02)	0,02	(0,03)

**Т.в.о.Голови Правління
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»**

**Головний бухгалтер
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»**

ДАТА: 25 ЛИПНЯ 2017 РОКУ



С.З.Бабасєв

О.Ю.Кібець

ПАТ КБ «ПРАВЕКС-БАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність
Звіт про рух грошових коштів за другий квартал 2017 року

<i>(у тисячах гривень)</i>					
Найменування статті	Примітки	за II квартал 2017 року	30.06.2017	за II квартал 2016 року	30.06.2016
1	2	3	4	5	6
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ					
Процентні доходи, що отримані		65 041	158 689	77 994	137 304
Процентні витрати, що сплачені		(31 441)	(69 510)	(54 616)	(110 158)
Комісійні доходи, що отримані		51 665	101 395	52 752	101 380
Комісійні витрати, що сплачені		(20 679)	(37 604)	(13 038)	(23 255)
Результат операцій з іноземною валютою		3 083	7 240	3 455	4 721
Інші отримані операційні доходи		53 787	59 418	23 251	27 985
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(131 191)	(251 654)	(119 223)	(233 687)
Грошові кошти сплачені від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(9 735)	(32 026)	(29 425)	(95 710)
Чисте зменшення/(збільшення) обов'язкових резервів у Національному банку України		2 299	7 690	9 846	(62 494)
Чисте зменшення/(збільшення) коштів в інших банках		5 742	(169 364)	(30)	(1)
Чисте зменшення/(збільшення) кредитів та заборгованості клієнтів		78 895	307 393	8 891	(32 667)
Чисте зменшення/(збільшення) інших фінансових активів		11 935	4 239	(5 779)	14 357
Чисте (зменшення)/збільшення коштів банків		(4 173)	(37 532)	141 834	115 434
Чисте зменшення коштів клієнтів		(69 947)	(422 188)	(201 244)	(132 210)
Чисте (зменшення)/збільшення боргових цінних паперів, що емітовані банком		(7 848)	(25 718)	20 232	68 966
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		9 280	14 455	(33 420)	(29 447)
Чисті грошові кошти, що використані від операційної діяльності		16 448	(353 051)	(89 095)	(153 772)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ					
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(13 267 020)	(25 587 020)	(11 499 000)	(25 391 000)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		13 291 000	25 951 000	11 421 739	25 810 710
Надходження від реалізації необоротних активів		-	-	26 000	26 000
Придбання основних засобів		(570)	(812)	(6 031)	(4 226)
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		-	2 321	-	-
Результат від вибуття нематеріальних активів та основних засобів		18 929	34 942	26 073	27 932
Придбання нематеріальних активів		(4 973)	(7 121)	(1 369)	(2 518)
Дивіденди, що отримані		-	-	65	65
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		37 366	393 310	(32 523)	466 963
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		53 814	40 259	(121 618)	313 191
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на		(22 683)	(7 397)	(24 044)	8 270

ПАТ КБ «ПРАВЕКС-БАНК»
 Проміжна скорочена фінансова звітність
 Звіт про рух грошових коштів за другий квартал 2017 року

(у тисячах гривень)					
Найменування статті	Примітки	за II квартал 2017 року	30.06.2017	за II квартал 2016 року	30.06.2016
1	2	3	4	5	6
грошові кошти та їх еквіваленти					
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	919 422	917 691	907 247	440 124
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	950 553	950 553	761 585	761 585

**Т.в.о.Голови Правління
 ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»**

С.З.Бабаєв

**Головний бухгалтер
 ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»**

О.Ю.Кібець

ДАТА: 25 ЛИПНЯ 2017 РОКУ



ПАТ КБ «ПРАВЕКС-БАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність
Звіт про зміни у власному капіталі за другий квартал 2017 року

Найменування статті	Належить власникам банку						Усього власного капіталу
	статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього	
1	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на 01 січня 2016 року)	1 038 007	3 502 964	1 332	315 753	(3 124 547)	1 733 509	1 733 509
Усього сукупного доходу (збиток) на 30.06.2016 року	-	-	-	(12 943)	(40 869)	(53 812)	(53 812)
Інший сукупний дохід:	-	-	-	-	-	(55 042)	(55 042)
Переоцінка основних засобів	-	-	-	(12 943)	14 173	1 230	1 230
Переоцінка цінних паперів	-	-	-	(12 882)	14 173	1 291	1 291
Залишок на кінець дня 30 червня 2016 року	1 038 007	3 502 964	1 332	302 810	(3 165 416)	1 679 697	1 679 697
Залишок на 01 січня 2017 року	1 038 007	3 502 964	1 332	267 585	(3 682 223)	1 127 665	1 127 665
Усього сукупного доходу (збиток) на 30.06.2017 року	-	-	-	(14 039)	(16 104)	(30 143)	(30 143)
Інший сукупний дохід:	-	-	-	-	(31 489)	(31 489)	(31 489)
Переоцінка основних засобів	-	-	-	(14 039)	15 385	1 346	1 346
Переоцінка цінних паперів	-	-	-	(14 519)	15 283	764	764
Операції з акціонерами	-	-	-	398	-	398	398
Залишок на 30 червня 2017 року	1 038 007	3 502 964	1 332	253 546	(3 698 327)	1 097 522	1 097 522

Т.в.о. Голови Правління
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

С.З.Бабасєв

Головний бухгалтер
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

О.Ю.Кібець

ДАТА: 25 ЛИПНЯ 2017 РОКУ

Примітка 1. Інформація про Банк

Повна назва банку	Публічне акціонерне товариство комерційний банк «ПРАВЕКС-БАНК»
Скорочена назва банку	ПАТ КБ «ПРАВЕКС-БАНК»
Місцезнаходження	Україна, 01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2
Країна, у якій зареєстровано банк	Україна
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Найменування та місцезнаходження Материнської компанії	Інтеза Санпаоло С.п.А. (Intesa Sanpaolo S.p.A.) 10121 Італія (Italia) Турін (Torino) Пьяцца Сан-Карло, 156 (Piazza San Carlo, 156)
Частка керівництва в акціях банку	0%
Частку в статутному капіталі іноземних інвесторів	ІНТЕЗА САНПАОЛО С.п.А. (Італія) власник 100 % у статутному капіталі банку
Звітний період	З 1 січня по 30 червня 2017 року
Валюта звітності та одиниці виміру	тис. грн.

Стратегічною метою діяльності і розвитку ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» (надалі – Банк) є створення універсального банку, який надає повний спектр банківських послуг юридичним та фізичним особам.

Функціонування в рамках стриманого макроекономічного сценарію на фоні замороження військового конфлікту на Сході України, нестійких економічних умов, існуючих інфляційно-девальваційних ризиків та змінних намірів учасників фінансових ринків не дозволило Банку повноцінно реалізувати свою стратегію розвитку протягом другого кварталу 2017 року і мало негативний вплив на фінансові результати.

Враховуючи всі вищезазначені фактори, Банк був змушений спрямувати зусилля на збереження статусу надійного та платоспроможного банку, і визначив та зосередився на таких пріоритетних напрямках:

- управління ліквідністю та валютними ризиками;
- активізація/посилення роботи з проблемними кредитами;
- підвищення ефективності роботи Банку та покращення фінансових результатів;
- посилення конкурентних позицій банку, як в корпоративному так і в роздрібному сегменті, в тому числі за рахунок залучення нових клієнтів та покращення рівня обслуговування.

В рамках пріоритетних напрямків були здійснені такі заходи:

- зосередився на підвищенні обсягу вільних коштів з одночасним розміщенням їх у депозитні сертифікати НБУ з метою уникнення ризиків ліквідності та одночасним забезпеченням безризикового процентного доходу,
- здійснював обмежене кредитування юридичних осіб, зосереджуючись на клієнтах, що мають стабільний фінансовий стан та високу репутацію на ринку,
- знизив вартість залучених коштів від клієнтів, в першу чергу роздрібних клієнтів без істотного впливу на вільну ліквідність,
- зменшив обсяг прострочених кредитів за рахунок активізації реструктуризації заборгованості та запуску нових програм та підходів,

- продовжив роботу у напрямку реалізації/продажу заставного майна (яке раніше перейшло у правовласність банку) та приміщень відділень, які не використовуються в операційній діяльності,
- продовжував активну роботу в напрямку оптимізації мережі відділень та підвищення їх ефективності.

Однак, вжиті заходи не були достатніми для компенсації негативного впливу зовнішніх чинників, що зумовило загальний негативний фінансовий результат у другому кварталі 2017 року, який становив 31 489 тис. грн.

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність

Економічні процеси в Україні у другому кварталі 2017 року носили досить різноспрямований характер, притаманний слабкозростаючій макроекономічній площині та пов'язаний з фактором сезонності. Це було спричинене дією ряду чинників: прискоренням споживчої інфляції та одночасним послабленням суттєвого девальваційного тиску на національну валюту, зростанням окремих галузей промисловості та падінням сільськогосподарського виробництва, збільшенням експорту й імпорту та кволим інвестуванням з боку іноземних партнерів, а також замороженням діючого конфлікту на Сході України. В результаті покращення ситуації на валютному ринку протягом кварталу НБУ послаблював раніше встановлені обмеження та знизив облікову ставку до 12,5%, що мало позитивний вплив на ліквідність банківської системи в цілому.

У зв'язку з чим, вразливість слабого економічного зростання, його значна залежність від постійно змінних умов на зовнішньому ринку для вітчизняних експортерів та імпортерів, існуючі політичні й валютні ризики і надалі чинять серйозний негативний вплив на українську економіку.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин, подальша нестабільність умов здійснення діяльності може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнитися від оцінки управлінського персоналу.

Примітка 3. Основи складання звітності

Ця фінансова звітність складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – «МСФЗ»), вимог Національного банку України до підготовки фінансової звітності українськими банками, законодавства України та чинних законодавчих актів щодо подання річних звітів емітентами та професійними учасниками фондового ринку Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Протягом другого кварталу 2017 року та під час складання фінансової звітності Банк послідовно застосовував основні принципи облікової політики, викладені далі.

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва формування суджень, оцінок і припущень, що впливають на застосування облікової політики. Фактичні результати можуть відрізнитися від цих оцінок.

Оцінки і пов'язані з ними допущення переглядаються на постійній основі. Зміни в оцінках визнаються в тому періоді, в якому оцінки були переглянуті, і у всіх наступних періодах.

Бухгалтерський облік операцій здійснюється у валюті операції. Відображення активів та зобов'язань, доходів та витрат від операцій з іноземними валютами у звітності здійснюється в гривневому еквіваленті за офіційними курсами НБУ щодо іноземних валют на дату

відображення в обліку. Функціональною валютою цієї звітності являється гривня, одиниці виміру тисячі гривень, якщо не зазначене інше.

Примітка 4. Принципи облікової політики ПАТ КБ «ПРАВЕКС-БАНК» за перше півріччя 2017 року

4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності

В облікову політику Банку впроваджено основоположні принципи обліку, за якими складаються фінансові звіти, а саме: повне висвітлення, превалювання сутності над формою, автономність, обачність, безперервність діяльності, нарахування та відповідність доходів і витрат, послідовність правил бухгалтерського обліку та єдиний грошовий вимірник.

Інформація щодо критеріїв визнання і оцінки активів та зобов'язань, статей доходів та витрат викладені у наступних розділах цієї примітки.

Фінансова звітність підготовлена на основі принципу оцінки за історичною (первісною) собівартістю за винятком:

- цінних паперів в портфелі на продаж та фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, що оцінюються за справедливою вартістю;
- необоротних активів, що утримуються для продажу, що оцінюються за нижчою з балансової вартості та справедливої вартості;
- будівель та інвестиційної нерухомості, що оцінюються за справедливою вартістю.

Використання оцінок і припущень

Підготовка фінансової звітності вимагає застосування оцінок і припущень, які можуть мати значний вплив на суми, відображені у звіті про фінансовий стан і звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, а також на суми активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності. Оцінки ґрунтуються на наявній інформації та суб'єктивних судженнях, що часто ґрунтуються на минулому досвіді, які використовуються для формулювання обґрунтованих припущень, які будуть здійснені при оцінці операційних результатів. З огляду на їх характер, оцінки і припущення, що використовуються, можуть кожного року змінюватися, і, отже, не можна виключати, що поточні суми, відображені у фінансовій звітності, можуть істотно різнитися у майбутніх фінансових роках в результаті змін у здійснених суб'єктивних оцінках.

Основні випадки, стосовно яких керівництво Банку повинно здійснити суб'єктивні оцінки, включають:

- оцінку збитків від зменшення корисності кредитів та, як правило, інших фінансових активів;
- оцінки і припущення щодо можливості отримання відстрочених податкових активів.

Зокрема, далі викладена інформація про основні сфери невизначеності оцінок, що впливають на застосування облікової політики.

Зменшення корисності кредитів та авансів. Управлінський персонал оцінює зменшення корисності шляхом оцінки ймовірності погашення кредитів та відшкодування авансів на основі аналізу окремих дебіторів по кредитах, які є значними індивідуально, а також у сукупності по кредитах з подібними умовами та характеристиками ризику. Фактори, що беруться до уваги при оцінці окремих кредитів, включають історію погашення, поточний фінансовий стан позичальника, своєчасність погашення і заставу, якщо така існує. Для визначення суми зменшення корисності управлінський персонал проводить оцінку сум та строків майбутніх платежів з погашення основної суми заборгованості та процентів і

надходження від реалізації застави, якщо така існує. Після цього ці грошові потоки дисконтуються із застосуванням початкової процентної ставки по кредиту. Фактичні платежі з погашення основної суми заборгованості і процентів залежать від спроможності позичальника генерувати грошові потоки від операцій або отримати альтернативне фінансування і можуть відрізнятися від оцінок управлінського персоналу.

Фактори, що беруться до уваги при оцінці зменшення корисності кредитів, що оцінюються у сукупності, включають досвід збитків від кредитування, процент простроченої заборгованості у кредитному портфелі та загальні економічні умови.

Примітка 8 містить опис чутливості балансової вартості кредитів та авансів до змін в оцінках. Якби фактичні суми погашення були меншими, ніж за оцінками управлінського персоналу, Банк повинен був би відобразити в обліку додаткові витрати у зв'язку із зменшенням корисності.

Керівництво вважає, що воно вживає всі необхідні заходи з метою підтримки стабільності та ліквідності бізнесу Банку за поточних обставин, однак будь-яке подальше погіршення ліквідності фінансових ринків, збільшення відтоку коштів з банківської системи та волатильність валютного ринку можуть мати вплив на ліквідну позицію Банку, наслідки якого наразі неможливо визначити.

Курси обміну, що застосовуються при перерахуванні вартості активів і зобов'язань, деномінованих в іноземних валютах. Гривня не є вільноконвертованою валютою за межами України. Отже, будь-яке перерахування сум у гривнях у долари США не повинно трактуватися у тому розумінні, що суми у гривнях були, могли чи можуть бути в майбутньому вільно конвертовані у долари США за визначеним курсом обміну чи будь-яким іншим курсом обміну.

При складанні цієї фінансової звітності управлінський персонал застосовував офіційний курс обміну, встановлений НБУ, для перерахування сум за операціями та залишків в іноземній валюті. Офіційні курси обміну, встановлені НБУ, публікуються у відкритих джерелах. Управлінський персонал вважає, що застосування таких курсів істотною мірою служить цілям використання порівняльної інформації.

Зміна облікових політик

Протягом другого кварталу 2017 року змін облікових політик не відбувалося.

4.2. Первісне визнання фінансових інструментів

Фінансовий інструмент – будь-який контракт, який одночасно приводить до виникнення (збільшення) фінансового активу однієї сторони і фінансового зобов'язання або інструменту власного капіталу іншої.

Банк визнає фінансовий актив чи зобов'язання в бухгалтерському обліку в тому випадку, коли Банк являється стороною контракту.

Під час первісного визнання фінансового інструменту (фінансового активу або фінансового зобов'язання) Банк оцінює надані (отримані) фінансові інструменти за справедливою вартістю.

Витрати на операції, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, а саме – комісійні, сплачені агентам, консультантам, брокерам, дилерам, збори органам регулювання, фондовим біржам та інше, Банк включає у суму дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом. Суму дисконту/премії Банк амортизує протягом строку дії фінансового інструменту із застосуванням ефективної ставки відсотка не рідше одного разу на місяць (крім фінансових інструментів у торговому портфелі), сума дисконту/премії має бути повністю амортизована на дату погашення/повернення фінансового інструменту.

Банк класифікує фінансові інструменти у наступні категорії: грошові кошти та їх еквіваленти, фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, кредити та дебіторська заборгованість, фінансові активи, призначені для продажу та фінансові зобов'язання.

4.3. Знецінення активів

Фінансові активи

Банк визначає, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності фінансових активів, які самі по собі є значними чи групи фінансових активів, які самі по собі не є значними на кожну звітну дату. Вважається, що відбувається зменшення корисності фінансового активу чи групи фінансових активів тільки тоді, коли існують об'єктивні ознаки зменшення корисності в результаті однієї чи більше подій, що настали після первісного визнання активу і така подія (події) мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки від фінансового активу чи групи фінансових активів, який може бути достовірно оцінений. Об'єктивні ознаки зменшення корисності можуть включати ознаки того, що позичальник чи група позичальників зазнають суттєвих фінансових труднощів, порушують зобов'язання зі сплати процентів чи основної суми боргу, існує ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації, а також свідчення, на підставі ринкової інформації, значного зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків, наприклад, змін у рівні прострочених платежів або в економічних умовах, що пов'язані з неплатежами за активами.

Спочатку Банк визначає, чи існують об'єктивні індивідуальні ознаки зменшення корисності коштів в кредитних установах та кредитів клієнтам, що обліковуються за амортизованою вартістю, кожен з яких окремо є суттєвим, а також індивідуальні або сукупні ознаки зменшення корисності фінансових активів, кожен з яких окремо не є суттєвим. У випадку, якщо об'єктивні ознаки зменшення корисності розглянутого окремо фінансового активу (суттєвого) відсутні, цей актив включається до групи фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику. Така група фінансових активів оцінюється на предмет зменшення корисності на сукупній основі. Активи, що оцінюються окремо на предмет зменшення корисності і стосовно яких визнається або продовжує визнаватися збиток від зменшення корисності, не повинні оцінюватись на предмет зменшення корисності на сукупній основі.

За наявності об'єктивних ознак понесення збитку в результаті зменшення корисності фінансових активів, сума збитку визначається як різниця між балансовою вартістю активів та поточною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Балансова вартість активу зменшується шляхом застосування рахунку резерву та сума збитку визнається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Процентні доходи продовжують нараховуватись на знижену балансову вартість на основі первісної ефективної процентної ставки за активом. Кредити списуються за рахунок сформованого резерву якщо вже немає реальної перспективи відшкодування у майбутньому, а все забезпечення було реалізовано чи передано Банку. Банк визнає заборгованість безнадійною та списує її за рахунок сформованих резервів коли вона відповідає наступним критеріям:

Банк проводить аналіз заборгованості за кредитами та іншою дебіторською заборгованістю на визнання заборгованості «безнадійною» не рідше одного разу на квартал.

Безнадійною кредитна та інша заборгованість визнається за умови відповідності заборгованості одному або декільком критеріям, що наведені нижче:

заборгованість, по відношенню до якої завершився строк позовної давності та не відбувалися погашення протягом трьох років;

прострочена заборгованість померлої фізичної особи, за відсутності у неї спадкового майна, на яке може бути звернено стягнення;

прострочена заборгованість фізичних осіб, які у судовому порядку визнані безвісно відсутніми, оголошені померлими;

прострочена заборгованість фізичних осіб, прощена кредитором, за винятком заборгованості осіб, пов'язаних з таким кредитором, та осіб, які перебувають (перебували) з таким кредитором у трудових відносинах;

прострочена заборгованість фізичної або юридичної особи, не погашена внаслідок недостатності майна зазначеної особи, за умови, що дії щодо примусового стягнення майна боржника не призвели до повного погашення заборгованості;

відміна процесуальних дій з метою стягнення заборгованості в результаті визнання їх неефективними, тобто витрати Банку в процесі юридичних дій перевищують суму стягнення;

заборгованість, стягнення якої стало неможливим у зв'язку з дією обставин непереборної сили (форс-мажорних обставин), підтверджених у порядку, передбаченому законодавством, а саме:

-виняткові погодні умови і стихійне лихо (ураган, буря, повінь, нагромадження снігу, ожеледь, землетрус, пожежа, просідання і зсув ґрунту), у разі коли такі погодні умови та стихійне лихо не є страховими випадками договору страхування заставного майна;

-непередбачувані ситуації, викликані діями сторони, що не є стороною відповідного договору (страйк, локаут, оголошена або неоголошена війна, загроза війни, терористичний акт, блокада, революція, заколот, повстання, масові заворушення, громадська демонстрація, протиправні дії третіх осіб, пожежа, вибух);

-умови, регламентовані відповідними органами виконавчої влади, а також пов'язаними з ліквідацією наслідків, викликаних винятковими погодними умовами і непередбачуваними ситуаціями;

-заборгованість суб'єктів господарювання, визнаних банкрутами у встановленому законом порядку або припинених як юридичні особи у зв'язку з їх ліквідацією;

-заборгованість, що залишилась після завершення процедури банкрутства без повного покриття витрат Банку та відсутність можливості стягнення іншого забезпечення;

-заборгованість, що залишилась після завершення процесуальних дій з винесенням судом рішення не на користь Банку та / або рішення Банку щодо непроведення подальшої претензійно-позовної роботи;

-заборгованість, яка визнана шахрайськими діями за результатами службового розслідування;

Рішення щодо визнання заборгованості «безнадійною» та списання безнадійної заборгованості за рахунок сформованого резерву здійснюється відповідно до рішення Правління Банку. Після списання безнадійної заборгованості за рахунок спеціальних резервів Банк обліковує її за позабалансовими рахунками протягом строку, визначеного законодавством України, за безнадійною заборгованістю, що була списана за рахунок резервів.

Якщо у наступному році сума очікуваного збитку від зменшення корисності збільшується або зменшується, і таке збільшення чи зменшення може бути об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після визнання збитку від зменшення корисності, то раніше визнаний збиток від зменшення корисності збільшується чи зменшується шляхом коригування рахунку резерву. Якщо списання пізніше відновлюється, то відповідна сума відновлення відображається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Зокрема, Банк визначає резерв стосовно кожного окремого значного кредиту на індивідуальній основі. Питання, що розглядаються при визначенні суми резерву, включають можливість реалізації бізнес-плану контрагента, його здатність підвищити ефективність роботи в разі виникнення фінансових труднощів, грошові надходження, наявність іншої фінансової підтримки та можлива вартість продажу застави, а також часові рамки очікуваних грошових потоків. Збитки від зменшення корисності оцінюються на кожному звітну дату.

Резерви визначаються на сукупній основі стосовно кредитів клієнтам, які не є значимими окремо (у тому числі кредитні картки, іпотечні кредити, автокредити та споживчі кредити), і для окремо значимих кредитів, коли немає об'єктивних ознак зменшення корисності на індивідуальній основі. Банк аналізує резерви під зменшення корисності на кожну звітну дату, при цьому кожний кредитний портфель з однаковими характеристиками аналізується окремо.

Нефінансові активи

Інші нефінансові активи, крім відстрочених податків, оцінюються на кожну звітну дату на предмет існування 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 очікувані у майбутньому грошові потоки дисконтуються до їх приведеної вартості з використанням ставки дисконту до оподаткування, що відображає поточні ринкові оцінки вартості грошових коштів у часі та ризику, 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 і 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 чи амортизації, якби не був визнаний збиток від зменшення корисності.

Кредити, умови за якими були переглянуті

Якщо валюту кредиту було змінено, визнання старого кредиту припиняється, і замість нього в обліку відображається новий кредит.

Якщо реструктуризація зумовлена фінансовими труднощами позичальника, і кредит вважається таким, що його корисність зменшилась після реструктуризації, Банк визнає різницю між теперішньою вартістю майбутніх грошових потоків відповідно до нових умов, дисконтованих з використанням первісної ефективної процентної ставки, і балансовою вартістю до реструктуризації у складі витрат на зменшення корисності у звітному періоді.

Кредити, що підлягають сукупній оцінці на предмет зменшення корисності, умови яких було переглянуто, більше не вважаються простроченими, а розглядаються як нові кредити, з моменту отримання мінімальної кількості платежів, що вимагаються згідно з новими угодами. Кредити, що підлягають індивідуальній оцінці на предмет зменшення корисності, умови яких було переглянуто, підлягають постійному перегляду з метою визначення, чи залишаються вони знеціненими.

Критерієм знецінення фінансового активу згідно з Методологією підрахунку знецінення за МСФЗ, є вид кредитної заборгованості Позичальника. Всі кредити, що класифікуються як непродуктивні (Non-performing loans), а саме кредити класифіковані як «Прострочені» (Past due), «З малою ймовірністю виплати» (Unlikely to pay) та «Сумнівні» (Doubtful) відносяться до знецінених. Критерій знецінення фінансового інструмента для розрахунку суми коригування береться за той же період що і сума резерву.

Визначення виду кредитної заборгованості відбувається на щомісячній основі згідно з наявністю об'єктивних та суб'єктивних критеріїв.

4.4. Припинення визнання фінансових інструментів

Визнання фінансових активів припиняється тільки тоді, коли продаж призводить до передачі в основному всіх ризиків і вигод, пов'язаних з активами. І навпаки, якщо зберігається значна частина ризиків і вигод, пов'язаних з проданими фінансовими активами, вони продовжують

відображатися як активи, навіть якщо право власності на них було передано. Якщо неможливо встановити передачу ризиків і вигод, визнання фінансових активів припиняється, коли контроль над активами втрачається. В іншому разі якщо контроль зберігається навіть частково, то Банк продовжує визнавати активи в межах її участі, що вимірюється ступенем доступності до змін у вартості проданих активів та змін у відповідних грошових потоках. Нарешті, визнання проданих фінансових активів припиняється, якщо Банк зберігає договірні права на отримання грошових потоків від активу, але одночасно бере на себе зобов'язання з виплати грошових потоків, і лише цих грошових потоків, третім особам. Банк припиняє визнання в балансі фінансового зобов'язання або його частини, якщо таке зобов'язання погашено, анульовано або строк його виконання закінчився.

4.5. Грошові кошти та їх еквіваленти

За статтею «Грошові кошти та їх еквіваленти» Банк визнає готівкові кошти (кошти у касі), кошти в Національному банку України (окрім обов'язкових резервів, перерахованих на окремий рахунок НБУ, використання яких обмежено), кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» у банках. Для цілей Звіту про фінансовий стан та розрахунку Звіту про рух грошових коштів кошти обов'язкових резервів, що перераховані на окремий рахунок в НБУ, не включаються до розрахунку статті «Грошові кошти та їх еквіваленти» у зв'язку із тим, що існують обмеження щодо їх використання.

4.6. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів – це непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або з платежами, що можуть бути визначені, які не мають котирування на активному ринку, за винятком тих, які Банк:

- має намір продати негайно або найближчим часом
- тих, які управлінський персонал при початковому визнанні визначає як фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку
- тих, які управлінський персонал при початковому визнанні визначає як фінансові інструменти, наявні для продажу, або
- тих, по яких утримувач може не відшкодувати у значній мірі всі відображені в обліку інвестиції, крім випадків, пов'язаних з погіршенням якості кредитів.

Первісне визнання кредитів відбувається на дату підписання договору, на основі справедливої вартості фінансового інструменту, що дорівнює виданій сумі, включаючи витрати/доходи, які безпосередньо пов'язані з одним кредитом і можуть бути визначені при їх виникненні, навіть якщо сплачуються на пізнішу дату.

Після первісного визнання кредити відображаються за амортизованою вартістю, яка дорівнює первісній вартості, збільшеній/зменшеній на суми погашення основної суми боргу, на суми коригувань/відшкодувань та амортизації, що розраховується за методом ефективної процентної ставки, різниці між виданою сумою і сумою, що підлягає поверненню при настанні строку погашення, що, як правило, стосується витрат/доходів безпосередньо пов'язаних з кредитом. Ефективна процентна ставка – це ставка, яка точно дисконтує очікувані майбутні грошові виплати за кредитом, а саме основну суму та проценти, до суми виданих коштів, включаючи витрати/доходи, пов'язані з кредитом. Цей метод оцінки використовує фінансовий підхід і дозволяє розподіляти економічний ефект від витрат/доходів протягом очікуваного залишкового строку до погашення кредиту.

4.7. Цінні папери в портфелі Банку на продаж

Ця категорія включає фінансові активи, які не включені до будь-якої з інших категорій, таких як кредити, фінансові активи, призначені для торгівлі, інвестиції, утримувані до погашення.

Стосовно боргових цінних паперів і акцій первісне визнання фінансових активів, наявних для продажу, відбувається на дату розрахунків. При первісному визнанні активи відображаються за справедливою вартістю з урахуванням витрат на здійснення операції і доходів, безпосередньо пов'язаних з інструментом.

Після первісного визнання фінансові активи, наявні для продажу, відображаються за справедливою вартістю. Прибутки і збитки від зміни справедливої вартості відображаються у складі іншого сукупного доходу до моменту припинення визнання фінансового активу або виникнення ознак зменшення його вартості. При продажу фінансового активу або при визнанні збитку накопичений прибуток або збиток сторнується у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, що котируються на активному ринку, використовуються ринкові котирування. У разі відсутності активного ринку для фінансового інструменту, застосовуються моделі оцінки, що ґрунтуються на ринковій та договірній вартості відповідних базових інструментів та інших факторах. Дольові інструменти, включені до цієї категорії, і похідні фінансові інструменти, які мають дольові інструменти як базовий актив, справедливу вартість яких неможливо достовірно визначити, відображаються за собівартістю. Фінансові активи, наявні для продажу, оцінюються на предмет наявності об'єктивних ознак збитку від зменшення корисності. Якщо такі ознаки існують, збиток визначається як різниця між балансовою вартістю активу та його справедливою вартістю. Якщо ознак зменшення корисності більше не існує, після події, що відбулась після відображення зменшення корисності, відшкодування вартості кредитів або боргових цінних паперів відображається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, а відшкодування вартості дольових інструментів – у складі іншого сукупного доходу. Сума відшкодування не повинна призвести до перевищення балансовою вартістю фінансового активу амортизованої вартості, якби у попередніх періодах не відображалися збитки від зменшення корисності.

4.8. Фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку

Фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку включають фінансові активи або зобов'язання, які:

- були придбані або виникли, головним чином, з метою продажу або зворотного викупу у найближчому майбутньому;
- є частиною портфеля ідентифікованих фінансових інструментів, які управляються разом та відносно яких є свідчення нещодавньої практики отримання прибутку протягом короткого проміжку часу;
- є похідними фінансовими інструментами (за винятком похідних фінансових інструментів, які були визначені та діють як інструменти хеджування);
- визначені при початковому визнанні як фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Управлінський персонал може визначати фінансові активи та зобов'язання як фінансові активи та зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, якщо:

- управління активами чи зобов'язаннями, їх оцінка та відображення у внутрішній звітності здійснюється на основі справедливої вартості;
- таке визначення виключає або значно зменшує невідповідності у бухгалтерському обліку, які б виникли за іншого визначення;

- актив чи зобов'язання містить вбудований похідний інструмент, який значним чином модифікує грошові потоки, які за іншого визначення були б необхідними згідно з контрактом.

Усі похідні інструменти, призначені для торгових операцій, справедлива вартість яких має додатне значення, а також придбані опціони відображаються у звітності як активи. Усі похідні інструменти, призначені для торгових операцій, справедлива вартість яких має від'ємне значення, а також продані опціони відображаються у звітності як зобов'язання.

Управлінський персонал визначає належну класифікацію фінансових інструментів у зазначену категорію на момент початкового визнання. Похідні фінансові інструменти та фінансові інструменти, які були визначені при початковому визнанні як фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, не можуть бути перекласифіковані з категорії фінансових інструментів за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку. Фінансові активи, які відповідають визначенню «кредити та дебіторська заборгованість», можуть бути перекласифіковані з категорії фінансових інструментів за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, або з категорії фінансових інструментів, наявних для продажу, якщо Банк має намір та спроможність утримувати їх у близькому майбутньому або до строку погашення. Інші фінансові інструменти можуть бути перекласифіковані з категорії фінансових інструментів за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, тільки у нечисленних випадках. Такі випадки можуть бути пов'язані з подією, яка є нестандартною або такою, що навряд знову відбудеться найближчим часом.

4.9. Основні засоби

Основні засоби – це матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, здаванні в лізинг (оренду) іншим особам або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року.

Основні засоби первісно визнаються за фактичною собівартістю, яка складається з фактичних витрат на придбання і приведення їх у стан, придатний до використання.

Після первісного визнання об'єктів основних засобів, як активів, крім об'єктів нерухомості Банку, їх подальший облік здійснюється за методом первісної вартості.

Переоцінка об'єктів, подальший облік яких здійснюється за первісною вартістю не здійснюється.

Облік об'єктів нерухомості Банку здійснюється за методом переоціненої вартості. Переоцінку об'єкту нерухомості Банку, який утримується на балансі за переоціненою вартістю, Банк здійснює якщо залишкова вартість цього об'єкта суттєво відрізняється від його справедливої вартості на дату балансу. У разі переоцінки об'єкта нерухомості Банку на ту саму дату здійснюється переоцінка всіх об'єктів нерухомості Банку.

Для визначення справедливої вартості об'єктів нерухомості на дату балансу Банком проводиться незалежна експертна оцінка. Незалежна оцінка власного нерухомого майна обов'язково проводиться незалежним оцінювачем за станом на кінець звітного року.

Переоцінка групи основних засобів, об'єкти якої були переоцінені в попередніх періодах, надалі проводиться з такою регулярністю, щоб їх залишкова вартість на дату балансу суттєво не відрізнялась від справедливої вартості.

Оцінка нерухомості проводилась незалежним оцінювачем ТОВ «Кредитне Брокерське Агентство» станом на 01.10.2016. На момент проведення оцінки, оцінювач ТОВ «Кредитне Брокерське Агентство» мав відповідну сертифікацію згідно чинного законодавства України та попередній досвід проведення оцінок аналогічного майна.

Справедлива вартість об'єктів оцінки визначена на базі, яка відповідає ринковій вартості, без урахування податку на додану вартість. В процесі розрахунку ринкової вартості об'єктів оцінки застосовувався порівняльний підхід (метод коригування вартості подібного майна).

Збільшення вартості будівель в результаті переоцінки визнається безпосередньо в іншому сукупному доході, за винятком тих випадків, коли воно сторнує зменшення вартості в результаті попередньої переоцінки, визнане у прибутку або збитку. Зменшення вартості будівель в результаті переоцінки визнається у прибутку або збитку, за винятком тих випадків, коли воно сторнує збільшення вартості в результаті попередньої переоцінки, визнане безпосередньо в іншому сукупному прибутку.

При визнанні результатів переоцінки накопичена амортизація вираховується з первісної (переоціненої) вартості об'єкта основних засобів, а отримана на нетто-основі балансова вартість переоцінюється до його справедливої вартості. За цим методом переоцінена вартість об'єкта дорівнює його справедливій вартості, а накопичена амортизація дорівнює нулю.

Облік витрат, пов'язаних із поліпшенням основних засобів здійснюється за рахунками обліку капітальних інвестицій.

Банком встановлено наступні норми амортизації, виходячи з наступних строків корисного використання для певних видів основних засобів:

Найменування	Строк корисного використання, років
Будівлі, споруди	33,33
Машини та обладнання	4-15
Транспортні засоби	10
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	4-10
Інші основні засоби	2-10

Амортизація основних засобів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу. Протягом другого кварталу 2017 року Банк не змінював метод нарахування амортизації за основними засобами, а також строки корисного використання основних засобів.

Вартість всіх необоротних активів підлягає амортизації (крім вартості землі і незавершених капітальних інвестицій).

Строк амортизації вартості поліпшення об'єкта оперативного лізингу дорівнює періоду, який починається з місяця, наступного за місяцем завершення поліпшення і закінчується останнім місяцем дії договору оренди або якщо строк корисного використання яких, коротший ніж договір оренди, то строк амортизації дорівнює строку корисного використання.

Нарахування амортизації припиняється на одну з двох дат, що настає раніше:

- на дату переведення активів до категорії необоротних активів, утримуваних для продажу;
- на дату припинення визнання активів.

Перегляд строків корисного використання та норм амортизації здійснюється наприкінці кожного року. Протягом другого кварталу 2017 року було не переглядалися та не змінено строки корисного використання основних засобів.

Об'єкти основних засобів припиняють визнаватися як активи в разі їх вибуття внаслідок продажу, безоплатного передавання, ліквідації та інше.

4.10. Нематеріальні активи

До нематеріальних активів Банку віднесені ліцензії на використання програм, придбане програмне забезпечення.

Придбані нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю (історична/фактична собівартість), яка складається з фактичних витрат на придбання і приведення їх у стан, придатний до використання.

Подальший облік нематеріальних активів здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

При нарахуванні амортизації застосовується прямолінійний метод. Протягом другого кварталу 2017 року Банк не змінював метод нарахування амортизації та строки використання нематеріальних активів. Перегляд строків корисного використання та норм амортизації нематеріальних активів здійснюється у разі обґрунтованої економічної необхідності та наприкінці кожного року.

Строки корисного використання нематеріальних активів та норми щомісячної амортизації по основних категоріях нематеріальних активів визначені такими:

Найменування нематеріальних активів	Строк корисного використання, років
Програмні комплекси та забезпечення	від 1 до 10
Ліцензії на програмне забезпечення	від 1 до 10

Нарахування амортизації проводиться щомісячно за нормами, розрахованими згідно зі строками корисного використання, встановленими по кожному нематеріальному активу.

4.11. Оперативний лізинг (оренда)

Оперативний лізинг – це оренда, що не передбачає передавання практично всіх ризиків і вигод, пов'язаних з правом власності на актив, що передається. Угоди про оперативний лізинг передбачають передачу орендарю права користування необоротними активами на строк, що не перевищує строк корисного використання, з обов'язковим поверненням об'єкту лізингу у термін передбачений угодою.

Передача основних засобів в оперативний лізинг (оренду) здійснюється за балансовою вартістю.

Передані в оперативний лізинг (оренду) основні засоби обліковуються та оцінюються в балансі Банку за тими ж критеріями, за якими оцінюються інші власні основні засоби Банку.

Об'єктами лізингу виступають основні засоби, що забезпечують діяльність Банку.

4.12. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість – це нерухомість, що утримується з метою отримання доходу від оренди чи з метою збільшення капіталу, або для досягнення обох зазначених цілей, але не для продажу у ході звичайної діяльності та не для використання у виробництві чи для постачання товарів або надання послуг, чи для адміністративних цілей. Інвестиційна нерухомість оцінюється за справедливою вартістю, зміни якої визнаються у прибутку або збитку.

Якщо характер використання об'єкта інвестиційної нерухомості змінюється і відбувається його перекласифікація в категорію основних засобів, справедлива вартість цього об'єкта на дату перекласифікації стає вартістю придбання для цілей його подальшого відображення в обліку.

Оцінка інвестиційної нерухомості проводилась незалежним оцінювачем ТОВ «Кредитне Брокерське Агентство» станом на 01.10.2016. На момент проведення оцінки, оцінювач ТОВ «Кредитне Брокерське Агентство» мав відповідну сертифікацію згідно чинного законодавства України та попередній досвід проведення оцінок аналогічного майна.

4.13. Необоротні активи, утримувані для продажу

Банк класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо балансова вартість таких активів відшкодуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання.

Необоротні активи класифікуються як утримувані для продажу, якщо на дату прийняття рішення щодо визнання їх активами, що утримуються для продажу, виконуються такі умови: стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу.

Необоротні активи, що утримуються Банком для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю.

Амортизація на необоротні активи, утримувані для продажу, не нараховується.

4.14. Похідні фінансові інструменти

Похідний інструмент (дериватив) – це фінансовий інструмент, який має всі три такі характеристики:

- а) його вартість змінюється у відповідь на зміну встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструменту, ціни споживчих товарів, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або подібної змінної;
- б) не вимагає початкових чистих інвестицій або вимагає початкових чистих інвестицій менших, ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які мають подібну реакцію на зміни ринкових умов;
- в) який погашається на майбутню дату.

Усі похідні фінансові інструменти первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. Витрати на операції визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання. Витрати на операції не включають дисконт або премію за форвардними та опціонними контрактами.

На кожну наступну після первісного визнання дату балансу похідні фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю без будь-яких витрат на операції.

Переоцінка похідних фінансових інструментів, якими є біржові інструменти, здійснюється Банком за результатами кожного біржового дня (торговельної сесії) за визначеною біржею котирувальною (розрахунковою) ціною.

Якщо котирування ринкових цін на похідні фінансові інструменти є недоступним, то Банк застосовує для визначення справедливої вартості такі методи:

- посилання на ринкову ціну іншого подібного інструменту;
- аналіз дисконтованих грошових потоків;
- інші методи, що забезпечують достовірне визначення справедливої вартості похідних фінансових інструментів.

4.15. Залучені кошти

До категорії залучених коштів Банк відносить облігації власної емісії. Облігації власної емісії можуть бути реалізовані Банком за номінальною вартістю з дисконтом або з премією.

Нарахування відсотків та амортизація дисконту (премії) за облігаціями власної емісії здійснюються залежно від умов емісії цінних паперів, але не рідше одного разу на місяць протягом періоду від дати розміщення цінного папера до дати його погашення.

Сума амортизації дисконту (премії) за звітний період розраховується за методом ефективної ставки відсотка. За операціями з борговими цінними паперами власної емісії сума амортизації дисконту збільшує процентні витрати, а сума амортизації премії зменшує процентні витрати.

Облігації власної емісії можуть погашатися у разі настання строку погашення або достроково (якщо це визначено умовами випуску). Визнання Банком фінансового зобов'язання припиняється тоді, коли його зобов'язання за договором погашено, анульовано або строк його дії закінчився. У разі дострокового погашення цінного папера здійснюється амортизація відповідної частини дисконту (премії) до дати погашення.

4.16. Резерви за зобов'язаннями

Банк формує резерви за зобов'язаннями та за потенційними зобов'язаннями.

Резерви під потенційні зобов'язання покривають ймовірні ризики, що виникають внаслідок позовів про відшкодування збитків третім особам. Резерв створюється Банком у розмірі, необхідному для відшкодування усіх розумно обґрунтованих ймовірних витрат Банку за позовними вимогами третіх сторін, що будуть понесені.

Резерв забезпечення визнається Банком тільки за умови, якщо виконуються усі наступні умови:

- Банк має теперішню заборгованість (юридичну чи очікувану), що виникла внаслідок минулих подій;
- ймовірно, що матиме місце вибуття економічних ресурсів, що необхідне для погашення заборгованості;
- можна достовірно оцінити суму заборгованості.

4.17. Виплати працівникам

Згідно з вимогами українського законодавства, Банк утримує суми пенсійних внесків із заробітної плати працівників і сплачує їх до Державного пенсійного фонду України. Крім цього, згідно з вимогами державної пенсійної системи, працедавець розраховує суму поточних платежів як процент від сукупних поточних виплат персоналу. Ці витрати визнаються у періоді, в якому нараховується відповідна заробітна плата. Після закінчення трудової діяльності працівники отримують пенсійні виплати від Державного пенсійного фонду України. Банк не має програм додаткових виплат при виході на пенсію або інших суттєвих компенсаційних програм, які вимагали б додаткових нарахувань.

Банк формує резерви під зобов'язання за невикористаними відпустками.

4.18. Податок на прибуток

Банк визнає поточний податок на прибуток зобов'язанням у сумі, що розрахована за звітний період відповідно до податкового законодавства України. Згідно п.10 підрозділу 4 розділу XX Податкового Кодексу України, ставка податку на прибуток в 2016 році (на звітну дату 31.12.2016 року) та за другий квартал 2017 (на звітну дату 30.06.2017 року) становила 18%.

Податок на прибуток або збиток складається з поточного та відстроченого податків. Податок на прибуток визнається у прибутку або збитку за винятком випадків, коли він відноситься до статей, визнаних безпосередньо у власному капіталі. У таких випадках він визнається у власному капіталі.

Поточний податок на прибуток складається з очікуваного податку до сплати, розрахованого на основі оподаткованого прибутку за рік з використанням ставок оподаткування, що діють або фактично діють на дату звіту про фінансовий стан, та будь-яких коригувань податку, що підлягає сплаті за попередні роки.

Відстрочений податок визнається за тимчасовими різницями між балансовими сумами активів та зобов'язань, що використовуються для цілей фінансової звітності, і сумами, що використовуються для цілей оподаткування. Відстрочений податок оцінюється за ставками оподаткування, які, як очікується, будуть застосовані до тимчасових різниць на момент їх сторнування, згідно із законодавством, введеним у дію або практично діючим на звітну дату.

Відстрочений податковий актив визнається тільки за умови, що існує ймовірність отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані невикористані перед цим податкові збитки та кредити. Відстрочений податковий актив зменшується коли реалізація відповідних податкових вигод не є ймовірною.

Відстрочені податкові активи і зобов'язання, що пов'язані з тим самим податком і підлягають сплаті у той же період, згортаються. У роки, коли сума неоподатковуваних тимчасових різниць є більшою ніж сума оподатковуваних тимчасових різниць, відповідні відстрочені податкові активи включаються до складу активів у звіті про фінансовий стан у статті «Відстрочені податкові активи». З іншого боку, в роки, коли сума оподатковуваних тимчасових різниць є більшою ніж сума неоподатковуваних тимчасових різниць, відповідні відстрочені податки включаються до складу зобов'язань у звіті про фінансовий стан у статті «Відстрочені податкові зобов'язання».

При визначенні частки невикористаних відстрочених податкових активів і непогашених відстрочених податкових зобов'язань, що, як очікується, буде реалізована у роки після дати балансу, проводиться перевірка ймовірності такої реалізації. Якщо очікуваного оподаткованого прибутку недостатньо для покриття неоподатковуваних тимчасових різниць, реалізація яких очікувалась протягом періоду, визнається зменшення корисності відстроченого податкового активу.

Визнана сума зменшення корисності відображається у статті «Податок на прибуток» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Оподатковуваний прибуток майбутніх періодів розраховується на основі бізнес-плану, розробленого керівництвом, і з урахуванням наявних можливостей податкового планування.

4.19. Статутний капітал та емісійний дохід

Статутний капітал – сплачена грошовими внесками учасників Банку вартість акцій, паїв Банку в розмірі, визначеному статутом.

Емісійні різниці (емісійний дохід) – це перевищення суми коштів, отриманих від первинного випуску або продажу власних акцій (інших корпоративних прав), над їх номіналом або перевищення номіналу акцій (інших корпоративних прав) над вартістю їх викупу.

4.20. Визнання доходів та витрат

Облік доходів та витрат базується на методі нарахування, тобто вони відображаються в тому періоді, до якого відносяться.

Дохід, пов'язаний з наданням послуг, визнається виходячи зі ступеню завершення операції на дату балансу та в разі можливості достовірно оцінити результат цієї операції.

Процентні доходи і витрати обчислюються пропорційно часу і сумі активу (зобов'язання) із застосуванням ефективної ставки відсотка.

Будь-які різниці, що виникають між сумою визнаних за ефективною ставкою відсотка процентних доходів (витрат) та нарахованих за номінальною процентною ставкою доходів (витрат) за фінансовими інструментами, придбаними (наданими, отриманими) за номінальною вартістю (без дисконту або премії), відображаються за рахунками з обліку неамортизованого дисконту (премії) у кореспонденції з рахунками з обліку процентних доходів (витрат).

Комісії, що не включаються у вартість кредиту (наприклад, комісії за розрахунково-касове обслуговування, тощо), відносяться на рахунки з обліку комісійних доходів.

За борговими цінними паперами в портфелі Банку на продаж визнаються процентні доходи, в тому числі процентні доходи у вигляді амортизації дисконту (премії), з використанням ефективної ставки відсотка.

Дивіденди, що отримані від цінних паперів з невизначеним доходом в портфелі Банку на продаж під час володіння ними, відносяться на доходи звітного періоду.

4.21. Іноземна валюта

Активи та зобов'язання, доходи та витрати від операцій з іноземними валютами відображаються в гривневому еквіваленті за офіційними курсами НБУ щодо іноземних валют та банківських металів на дату відображення в обліку.

Облік доходів та витрат в іноземній валюті проводиться шляхом перерахування у валюту України за курсом НБУ на дату здійснення операції, за якою отримані доходи або понесені витрати. У разі нарахування доходів або витрат в іноземній валюті облік проводиться за курсом на дату проведення нарахування.

У Звіті про фінансовий стан активи і пасиви в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом, встановленим НБУ на звітну дату. За станом на 30 червня 2017 року НБУ встановлено наступні курси:

Валюта	30 червня 2017 року	31 грудня 2016 року
Долар США	26,10	27,19
Євро	29,79	28,42

Переоцінка усіх рахунків монетарних статей балансу здійснюється при кожній зміні курсу НБУ та відображається за статтею «Результат від переоцінки іноземної валюти» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Банк визнає результати від торгівлі іноземною валютою як результат від купівлі, продажу, обміну іноземної валюти.

4.22. Згортання

Згортання фінансових активів та зобов'язань з відображенням лише чистого сальдо у звіті про фінансовий стан здійснюється тільки за наявності юридично закріпленого права здійснити згортання та наміру реалізувати актив одночасно з погашенням зобов'язання.

4.23. Оцінка амортизованої вартості

Амортизована вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання – це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення, визначеною із застосуванням методу ефективного процента, та мінус будь-який збиток від зменшення корисності.

Ефективна процентна ставка – це ставка, яка точно дисконтує попередньо оцінені майбутні платежі або надходження грошових коштів протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента або періоду до майбутньої дати перерахунку ціни до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання. При обчисленні приведеної вартості ефективна процента ставка застосовується до потоків майбутніх грошових надходжень або виплат протягом всього строку дії фінансового активу чи зобов'язання або протягом

коротшого періоду при повторенні певних умов (наприклад, перегляду ринкових процентних ставок).

Після первісного визнання амортизована вартість дозволяє розподіляти доходи і витрати безпосередньо шляхом зменшення або збільшення вартості інструменту протягом всього очікуваного строку дії у процесі амортизації. Визначення амортизованої вартості відрізняється в залежності від того, чи мають фінансові активи/зобов'язання фіксовані або плаваючі ставки, в останньому випадку залежно від того, чи відома заздалегідь волатильність ставки. Стосовно інструментів з фіксованою ставкою або фіксованою ставкою у певних часових рамках майбутні грошові потоки визначаються на основі відомої процентної ставки (фіксованої або плаваючої) протягом усього строку фінансування. Стосовно фінансових активів/зобов'язань з плаваючою ставкою, волатильність якої не відома заздалегідь (наприклад, тому що вона прив'язана до індексу), визначення грошових потоків здійснюється на основі останньої відомої ставки. При кожному перегляді процентної ставки перераховуються норми амортизації та ефективна процентна ставка протягом усього строку дії інвестиції, тобто до настання строку погашення. Будь-які зміни відображаються у звіті про прибутки та збитки як прибуток або збиток.

Кредити, інвестиції, утримувані до погашення, кредиторська заборгованість та випущенні цінні папери відображаються за амортизованою вартістю.

4.24. Оцінка справедливої вартості

МСФЗ 13 встановлює єдину структуру для вимірювання справедливої вартості та оприлюднення вимірювань справедливої вартості, коли вимагається таке вимірювання або воно дозволено іншими МСФЗ. Таке визначення справедливої вартості наголошує, що справедлива вартість – це вимірювання, яке базується на ринку, а не вимірювання на основі установи. При вимірюванні справедливої вартості, Банк використовує припущення, що використовували б учасники ринку при оцінюванні активу та пасиву за поточних ринкових умов, включаючи припущення про ризик. В результаті, намір Банку утримувати актив або розрахуватись чи в якийсь інший спосіб виконати зобов'язання не є релевантним при вимірюванні справедливої вартості. МСФЗ 13 застосовується, коли інший МСФЗ вимагає або дозволяє вимірювання справедливої вартості або розголошення вимірювань справедливої вартості. Структура вимірювання справедливої вартості, описана у МСФЗ 13, застосовується до початкового та подальшого вимірювання, якщо справедлива вартість вимагається або дозволяється іншими МСФЗ.

Справедлива вартість – це ціна, яку було б отримано за продаж активу або сплачено за переведення зобов'язання у звичайну операцію між учасниками ринку у дату вимірювання на основний ринок, або за його відсутності, на найбільш вигідний ринок, до якого Банк має доступ у таку дату. Справедлива вартість зобов'язання відображає ризик його невиконання.

В результаті, Банк прийняв нове визначення справедливої вартості, як викладено нижче. Зміна не мала жодного значного впливу на вимірювання активів та пасивів.

Для фінансових інструментів, справедлива вартість визначається через використання заявлених цін, отриманих з активного фінансового ринку. Ринок вважається активним, якщо операції за активами або пасивами проводяться з достатньою періодичністю та об'ємом, для надання інформації щодо вартості на постійній основі.

Якщо ринок для фінансового інструменту не є активним, Банк оцінює справедливу вартість, використовуючи техніку оцінювання. Обрана техніка оцінювання інкорпорує всі фактори, які учасники ринку враховували б при оцінюванні операції. Метою використання техніки оцінювання є оцінка ціни, за якою би відбулась звичайна операція з продажу активу або передачі пасиву між учасниками ринку у дату вимірювання за поточних ринкових умов.

Методи оцінки включають:

- використання ринкових даних, які опосередковано пов'язані з інструментом, який вимірюється та отримуються з продуктів з такими самими характеристиками ризику;
- використання – навіть лише частково – даних, які не відслідковуються, які не походять з ринку, для яких використовуються вимірювання та припущення, зроблені оцінювачем.

При оцінці справедливої вартості, Банк максимізує використання відповідних даних, які відслідковуються та мінімізує використання даних, які не відслідковуються. Банк оцінює справедливу вартість, використовуючи наступну ієрархію справедливої вартості, яка відображає значущість даних, використаних при вимірюванні:

Вхідні дані 1 рівня:

Вхідні дані 1 рівня – це заявлені ціни (невідкореговані) на активних ринках для ідентичних активів або пасивів, які Банк може оцінити на дату вимірювання.

Ціна котирування на активному ринку є найнадійнішим свідченням справедливої вартості та використовується без коригування для оцінки справедливої вартості, кожного разу, коли вона буде наявною. Якщо дані 1 рівня наявні для фінансових інструментів, деякі з яких можуть обмінюватись на багатьох активних ринках, акцент в межах 1 рівня робиться на визначенні наступного:

- (а) основного ринку для актива чи зобов'язання або, за відсутності основного ринку, найсприятливішого ринку для актива чи зобов'язання; та
- (б) чи може Банк здійснити операцію для цього актива або зобов'язання за такою ціною на такому ринку на дату оцінки.

Якщо Банк займає позицію в єдиному активі або пасиві (включаючи позицію, яка включає велику кількість ідентичних активів або пасивів, таких як утримання фінансових інструментів) і актив або пасив торгується на активному ринку, справедлива вартість активу або пасиву буде вимірюватись в межах 1 рівня, як продукту заявленої ціни для індивідуального активу або пасиву та кількості, яка утримується Банком. Цей випадок, навіть якщо нормального щоденного торгового об'єму ринку недостатньо для поглинання кількості, яка утримується та розміщення замовлень для продажу позиції в одну операцію, може вплинути на заявлену ціну.

Якщо актив або пасив, виміряний за справедливою вартістю має ціну покупця та ціну продавця, Банк використовує ціни покупця для позицій активу та ціну продавця для позицій пасиву.

Дані 2 рівня:

Дані 2 рівня – це дані, відмінні від заявлених цін, які відносяться до 1 рівня, які відслідковуються для активу або пасиву прямо або опосередковано. Якщо актив або пасив має конкретний (договірний) строк, дані 2 рівня повинні бути такими, що можна відслідковувати в основному для всього строку активу та пасиву. Дані 2 рівня включають наступне:

- (а) заявлені ціни для таких самих активів або пасивів на активних ринках.
- (б) заявлені ціни для ідентичних або однакових активів або пасивів на ринках, які не є активними.
- (с) дані, відмінні від заявлених цін, які можна відслідкувати для активу або пасиву, наприклад:
 - (і) відсоткові ставки та криві доходів, які відслідковуються на інтервалах, які спільно котируються;

(ii) власна волатильність; та

(iii) кредитні спреди.

(d) дані, підтвержені ринком.

Коригування до даних 2 рівня можуть варіюватись, залежно від факторів, особливих для активу або пасиву. Такі фактори включають наступне:

(a) умова або місцезнаходження активу;

(b) спектр, до якого відносяться дані, до пунктів, які можна порівняти з активом або пасивом; та

(c) об'єм або рівень діяльності на ринках, в межах яких спостерігаються дані.

Коригування до даних 2 рівня, які є вагомими для всього вимірювання, можуть призвести до вимірювання справедливої вартості, яка класифікується в межах 3 рівня ієрархії справедливої вартості, якщо коригування застосовує значні дані, які не є у публічному доступі.

Дані 3 рівня:

Дані 3 рівня – це дані, які не відслідковуються для активу або пасиву.

Дана категорія включає всі інструменти, де техніка оцінювання включає дані, не на основі даних, які відслідковуються та дані, які не відслідковуються мають значний вплив на оцінку інструменту. Дана категорія включає інструменти, які оцінюються на основі заявлених цін на такі самі інструменти, де значні корегування або припущення, які не відслідковуються, повинні відображувати різниці між інструментами.

Станом на 30 червня 2017 року Банк не мав жодних фінансових інструментів, які класифікувались, як 3 рівень за ієрархією справедливої вартості, які використовують значні дані, які не відслідковуються публічно для вимірювання справедливої вартості.

Вибір між вищенаведеними техніками оцінювання не є вільним, а повинен дотримуватись спеціального порядку пріоритетності. Зокрема, якщо наявні заявлені ціни на активних ринках, як правило, інші підходи оцінювання використовувати не можна. МСФЗ 13 описує три різні техніки оцінювання, які можуть використовуватись для вимірювання справедливої вартості (які використовувались би до ієрархії 2 та 3 рівнів, на основі даних, які використовуються у техніках оцінювання):

- Ринковий підхід: використовується порівняння цін та інша релевантна інформація, з залученням ідентичних або однакових активів або пасивів.
- Дохідний підхід: конвертує майбутні суми (наприклад, грошові потоки або доходи та витрати) до єдиної поточної (дисконтованої) суми, яка відображує поточні очікування ринку щодо таких майбутніх сум.
- Витратний підхід: відображує суму, яка наразі необхідна для заміни працездатності активу (часто), яка відноситься до поточної вартості заміни, яка відрізняється від понесених витрат).

Банк використовує техніки оцінювання, які є належними за певних обставин, і для яких наявні дані у достатній кількості. У деяких випадках, це призведе до використання більше, ніж однієї техніки.

Методи оцінювання, які використовуються для вимірювання справедливої вартості, повинні застосовуватись послідовно. Однак, зміна техніки оцінювання або її застосування є належним, якщо зміна призводить до вимірювання, яке дорівнює або більше відображає справедливую вартість за даних обставин. Таким випадком може бути, наприклад, якщо мало місце будь-що з наведеного нижче:

- (a) розвиваються нові ринки;
- (b) стає доступною нова інформація;
- (c) інформація, яка використовувалась раніше, більше недоступна;
- (d) вдосконалюються техніки оцінювання;
- (e) змінюються ринкові умови.

Банк формалізував Політику управління ринковим ризиком, яка передбачає принципи та інструменти, які використовуються для оцінки, контролю та управління справедливою вартістю, та передбачає загальну відповідальність головного управління ризик-менеджменту за вимірювання справедливої вартості, який є незалежним від операційного підрозділу.

Станом на 30 червня 2017 р., оцінка справедливої вартості застосовувалась до земельних ділянок та будівель, які оцінювались незалежною установою в кінці 2016 року, беручи до уваги спочатку порівняльний метод продажів або підхід капіталізації доходу по відношенню до майна, та витратний підхід по відношенню до певної інфраструктури або спеціалізованого майна з обмеженою ринковою інформацією.

4.25. Інформація за операційними сегментами

Операційний сегмент – це компонент Банку, який займається господарською діяльністю, в рамках якої він може отримувати доходи або нести витрати (включаючи доходи та витрати від операцій з іншими компонентами того самого Банку), результати діяльності якого регулярно аналізуються вищою посадовою особою, відповідальною за прийняття операційних рішень щодо розподілу ресурсів між сегментами та оцінки фінансових результатів їх діяльності, та стосовно якого існує окрема фінансова інформація.

Банк являє собою один звітний сегмент, управління яким здійснюється централізовано, і дотримується єдиної кредитної політики та маркетингової стратегії.

Банк не має клієнтів, доходи за якими перевищують 10% від загальної суми зовнішнього доходу.

Практично всі доходи від зовнішніх клієнтів відносяться до резидентів України. Практично всі активи знаходяться в Україні.

4.26. Основи подання скороченої фінансової звітності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність станом на кінець дня 30.06.2017 підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність». У цій фінансовій звітності банк не розкриває інформацію за статтями: «Основні засоби та нематеріальні активи» за якими не відбулося суттєвих змін за перше півріччя 2017 року та з дати публікації річної фінансової звітності за 2016 рік.

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти

Зазначені нижче нові стандарти, поправки до стандартів та тлумачення станом на 30 червня 2017 року поки не вступили в силу і не застосовуються під час підготовки фінансової звітності. Банк планує прийняти ці документи, щойно вони вступлять в силу.

- МСФЗ 9, опублікований у липні 2014 року, замінює існуючі інструкції, що містяться в МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка", та містить правила класифікації та оцінки фінансових інструментів, зменшення корисності фінансових активів та обліку хеджування.

Класифікація та оцінка

МСФЗ 9 містить три основні категорії, за якими класифікуються фінансові активи, а саме фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю з

відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI) та за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (FVTPL). Класифікація фінансових активів згідно з МСФЗ 9 загалом базується на моделі бізнесу, в рамках якої здійснюється управління фінансовим активом, та характеристиках руху грошових коштів за цим активом згідно з контрактом. Зазначений стандарт скасовує існуючу згідно з МСБО 39 класифікацію фінансових активів у категорії утримуваних до погашення, кредитів і дебіторської заборгованості та наявних для продажу. Згідно з МСФЗ 9, похідні фінансові інструменти, вбудовані у контракт, основним контрактом якого є фінансовий актив, що належить до сфери застосування цього МСФЗ, не відокремлюються. Натомість відповідні вимоги до класифікації застосовуються до всього гібридного інструмента. Інвестиції у дольові інструменти оцінюються за справедливою вартістю.

У МСФЗ 9 великою мірою зберігаються існуючі вимоги МСБО 39 щодо класифікації фінансових зобов'язань. Однак, хоча згідно з МСБО 39 всі зміни у зобов'язаннях, призначених як такі, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, визнавалися в прибутку або збитку, згідно з МСФЗ 9 зміни справедливої вартості загалом подаються таким чином:

величина зміни справедливої вартості фінансового зобов'язання, що відноситься на зміни кредитного ризику такого зобов'язання, подається в іншому сукупному доході;

решта величини зміни справедливої вартості зобов'язання подається у прибутку або збитку.

Зменшення корисності

МСФЗ 9 замінює модель “понесених збитків”, що використовується в МСБО 39, на модель “очікуваних кредитних збитків”. Нова модель оцінки зменшення корисності застосовується до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю та за FVOCI, дебіторською заборгованості за договорами оренди, певних зобов'язань з кредитування та договорів фінансової гарантії. Нова модель оцінки зменшення корисності загалом вимагає визнавати очікування кредитні збитки за всіма фінансовими активами, навіть якщо вони є новоствореними або придбаними. Згідно з МСФЗ 9, збитки від зменшення корисності оцінюються або як очікувані кредитні збитки в результаті події дефолту по фінансовому інструменту, можливих протягом наступних 12 місяців (“кредитні збитки, очікувані протягом 12 місяців”), або як очікувані кредитні збитки в результаті всіх можливих подій дефолту протягом очікуваного строку фінансового інструмента (“кредитні збитки, очікувані протягом всього строку фінансового інструмента”). Величина очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом при первісному визнанні дорівнює величині кредитних збитків, очікуваних протягом 12 місяців (крім певних статей торгової кредиторської заборгованості та дебіторської заборгованості за договорами оренди, а також контрактних активів або придбаних чи створених кредитно-знецінених фінансових активів). У випадку значного збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту первісного визнання, резерв під збитки оцінюється у сумі, що дорівнює величині кредитних збитків, очікуваних протягом всього строку фінансового інструмента.

Фінансові активи, за якими визнано кредитні збитки, очікувані протягом 12 місяців, вважаються такими, зменшення корисності яких знаходиться на Етапі 1; фінансові активи, за якими відбулося значне збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, вважаються такими, зменшення корисності яких знаходиться на Етапі 2; фінансові активи, за якими мав місце дефолт або інше кредитне знецінення, вважаються такими, зменшення корисності яких знаходиться на Етапі 3.

Оцінка очікуваних кредитних збитків повинна бути неупередженою та ймовірно зваженою, відображати вартість грошей у часі та використовувати обґрунтовану та підтверджену інформацію, отриману без невинуватих затрат або зусиль, щодо минулих подій, поточних умов та прогнозів майбутніх економічних умов. Кредитні збитки згідно з МСФЗ 9 визнаються раніше, ніж згідно з МСБО 39, що призводить до підвищеної волатильності прибутку або збитку. Це також створить тенденцію до збільшення суми резерву на покриття збитків від

зменшення корисності, оскільки всі фінансові активи будуть оцінюватись щонайменше на предмет кредитних збитків, очікуваних протягом 12 місяців, а сукупність фінансових активів, до яких застосовується оцінка кредитні збитки, очікувані протягом всього строку фінансового інструмента, ймовірно, буде більшою, ніж сукупність фінансових активів, щодо яких будуть виявлені об'єктивні ознаки зменшення корисності згідно з МСБО 39.

Очікувані кредитні збитки (принаймні для деяких портфелів кредитів), ймовірно, розраховуватимуться за формулою $PD \times LGD \times EAD$, де PD – ймовірність дефолту, LGD – величина збитку у випадку дефолту, EAD – сума кредиту, щодо якої існує ризик дефолту, залежно від типу ризику, етапу зменшення корисності, за яким класифікується кредит згідно з МСФЗ 9, сукупної чи окремої оцінки тощо.

Облік хеджування

Загальні вимоги щодо обліку хеджування мають на меті його спрощення та тісніший зв'язок зі стратегією управління ризиками. Даний стандарт прямо не стосується обліку макрохеджування, яке вважається окремим проектом. МСФЗ 9 передбачає вибір облікової політики, яка дозволяє й надалі застосовувати вимоги щодо обліку хеджування, які містяться у МСБО 39.

Перехідні положення

Вимоги щодо класифікації та оцінки й зменшення корисності загалом застосовуються ретроспективно (з деякими винятками) шляхом коригування вхідних залишків нерозподіленого прибутку та резервів на дату першого застосування, і при цьому перерахування показників за порівняльні періоди не вимагається.

МСФЗ 9 є чинним для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 р. або пізніше. Дозволяється його дострокове застосування. Банк не має наміру застосовувати цей стандарт достроково.

Банк не починав офіційно оцінювати потенційний вплив застосування МСФЗ 9 на її фінансову звітність і не ініціював конкретних дій щодо підготовки до впровадження МСФЗ 9. Відповідно, неможливо оцінити на практиці, який вплив матиме застосування МСФЗ 9 на фінансову звітність Банку. На поточний момент Банк знаходиться у процесі розробки плану впровадження МСФЗ 9.

- МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями» встановлює загальну систему принципів визначення визнання виручки, її обсягу та дати. Стандарт замінює діючу інструкцію стосовно визнання виручки, у тому числі МСБО 11 «Договори на будівництво», МСБО 18 «Виручка» та пояснення КІМСФЗ 13 «Програми лояльності клієнтів». Основоположний принцип нового стандарту полягає в тому, що підприємство визнає виручку, щоб відобразити передачу обіцяних товарів та послуг покупцям у сумі, що відповідає відшкодуванню, на яке підприємство, згідно зі своїми очікуваннями, отримає право в обмін на ці товари та послуги. Новий стандарт передбачає детальні розкриття стосовно виручки, включає положення щодо обліку операцій, що раніше не розглядалися в повному обсязі, а також поліпшує інструкції щодо обліку угод, що включають багато елементів. МСФЗ 15 діятиме для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року (або пізніше). Дозволяється дострокове застосування стандарту. Банк не має наміру застосовувати стандарт достроково. Банк знаходиться у процесі оцінки можливого впливу МСФЗ 15 на фінансову звітність.

- МСФЗ 16 «Оренда» замінює чинну інструкцію стосовно оренди, включаючи МСФЗ 17 «Оренда», КІМСФЗ 4 «Визначення наявності в угоді ознак угоди оренди», роз'яснення ПКР 15 «Операційна оренда – стимули» та роз'яснення ПКР 27 «Аналіз сутності угод, що мають юридичну форму оренди». Новий стандарт відмінняє подвійну модель обліку, що застосовується на даний час в обліку орендаря. Дана модель потребує класифікацію оренди на фінансову оренду, що відображається на балансі, та операційну оренду, що обліковується поза балансом. Замість неї вводиться єдина модель обліку, що передбачає відображення оренди на балансі, що відповідає чинним на даний час підходам обліку фінансової оренди. Для орендодавців правила обліку, що діють на даний час, в цілому зберігаються – орендодавці продовжать класифікувати оренду на фінансову та операційну. МСФЗ 16 набуває чинності стосовно річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2019 року та після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування стандарту за умови, що МСФЗ 15 «Виручка за договорами з покупцями» буде також застосована. Банк не має наміру застосовувати стандарт достроково. Банк знаходиться у процесі оцінки можливого впливу МСФЗ 16 на фінансову звітність.

Наступні нові стандарти та поправки до стандартів за очікуваннями не здійснять суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

- Ініціативи щодо розкриття інформації (Зміни до МСБО 7: "Звіт про рух грошових коштів")
- Визнання відстрочених податкових активів для нереалізованих збитків (Зміни до МСБО 12 «Податки на прибуток»)
- Класифікація та оцінка операцій з платежами на основі акцій (Зміни до МСФЗ 2 «Платежі на основі акцій»)

Банк поки не аналізував ймовірний вплив нового стандарту на свою фінансову позицію та показники діяльності.

Коригування до МСФЗ розглядаються окремо в контексті кожного стандарту. Усі зміни, що тягнуть за собою зміни в бухгалтерському обліку стосовно представлення інформації, визнання та підрахунку, вступають в силу не раніше 30 червня 2017 року.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

		(у тисячах гривень)	
Рядок	Найменування статті	30.06.2017	31.12.2016
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	379 551	260 265
2	Резерви за готівковими коштами, що знаходяться на тимчасово окупованих територіях	(1 476)	(1 487)
3	Кошти в Національному банку України	104 870	76 169
4	Кореспондентські рахунки у банках:	467 608	582 744
4.1.	України	11 570	6 341
4.2.	Інших країн	456 038	576 403
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	950 553	917 691

Дані статті 5 Таблиці 6.1 розкривають статтю «Грошові кошти та їх еквіваленти» Звіту про фінансовий стан.

Станом на 30 червня 2017 року Банк розмістив кошти на кореспондентському рахунку Intesa Sanpaolo SpA в сумі 304 440 тис. грн. (2016 рік – 452 478 тис. грн.), що являє собою значну концентрацію.

Станом на 31 грудня 2016 та 30 червня 2017 років залишки на кореспондентських рахунках є не простроченими та не знеціненими.

Станом на 31.12.2016 та 30.06.2017 за тимчасово непідтвердженими коштами, що знаходяться в Донецькій (31.12.2016-13 тис.грн.;30.06.2017-13 тис.грн.), Луганській (31.12.2016-1 366

тис.грн.; 30.06.2017-1 355 тис.грн.) областях та Автономній Республіці Крим (31.12.2016-108 тис.грн.; 30.06.2017-108 тис. грн.) створено резерв.

Примітка 7. Кошти в інших банках

Таблиця 7.1 Кошти в інших банках

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2017	31.12.2016
1	2	3	4
1	Кредити, надані іншим банкам:	162 288	-
1.1	Короткострокові	162 288	-
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-
3	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	162 288	-

Дані статті 3 Таблиці 7.1 розкривають статтю "Кошти в інших банках" Звіту про фінансовий стан. До складу рядка 1 "Кредити, надані іншим банкам" включені нараховані доходи в сумі 454 тис.грн.

Станом на 30.06.2017 року кредити надані банку Intesa Sanpaolo S.p.A. у сумі 162 288 тис.грн., що являє собою значну концентрацію.

Таблиця 7.2 Аналіз кредитної якості коштів в інших банках на 30.06.2017

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Кредити	Усього
1	2	3	4
1	Непрострочені і незнецінені:	162 288	162 288
1.1	В інших банках	162 288	162 288
2	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	162 288	162 288

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2017	31.12.2016
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	438 712	681 097
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	-	31
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	164 524	971 228
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	78 128	1 196 639
5	Інші кредити, що надані фізичним особам	469	23 851
6	Резерв під знецінення кредитів	(16 187)	(1 890 597)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	665 646	982 249

Дані статті 7 Таблиці 8.1 розкривають статтю "Кредити та заборгованість клієнтів" Звіту про фінансовий стан. Зміни в оцінках щодо ймовірності погашення кредитів можуть вплинути на суму визнаних збитків від зменшення корисності. Наприклад, якщо чиста приведена вартість оцінених грошових потоків буде відрізнятися на плюс/мінус один відсоток, зменшення корисності кредитів на 30 червня 2017 року буде на 6 656 тис. грн. меншим/більшим (31 грудня 2016 р.: 9 822 тис.грн.).

Банк вважає, що потенційний ризик концентрації щодо одного клієнта може виникнути, коли принаймні 10% вартості чистого кредитного портфелю надаються обмеженому числу боржників. Станом на 30 червня 2017 і 31 грудня 2016 років фінансування, надане 1 і 1 клієнтам, становить 10% і 14% відповідно (68 133 тис. грн. та 136 102 тис. грн. відповідно).

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за перше півріччя 2017 року

(у тисячах гривень)							
Рядок	Рух резервів	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок за станом на початок періоду	(72 018)	(31)	(766 368)	(1 029 342)	(22 838)	(1 890 597)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(1 729)	31	(33 955)	(21 654)	(288)	(57 595)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	67 666	-	792 402	1 055 310	22 730	1 938 108
4	Результат від продажу прав вимоги за кредитами	(2 919)	-	(3 356)	(11 199)	-	(17 474)
5	Проценти за знеціненими кредитами	674	-	-	1 606	343	2 623
6	Курсові різниці	1 745	-	2 922	4 081	-	8 748
7	Залишок станом на кінець періоду	(6 581)	-	(8 355)	(1 198)	(53)	(16 187)

Сума залишків по статті 2 Таблиці 8.2 розкриває статтю «Чисте (збільшення) резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках» Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. Різниця сум, що наведені за статтею «Чисте (збільшення) резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках» Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід та даних статті 2 Таблиці 8.2 складає суму погашення списаної у попередні звітні періоди за рахунок резерву безнадійної заборгованості та погашеної на 30 червня 2017 року та складає 66 688 тис.грн., протягом 2016 року складає 30 747 тис.грн.

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

(у тисячах гривень)							
Рядок	Рух резервів	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок за станом на початок періоду	(120 192)	(205)	(504 808)	(1 326 083)	(19 778)	(1 971 066)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(7 993)	174	(355 361)	(229 630)	(3 060)	(595 870)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	54 903	-	96 775	613 142	26	764 846
4	Проценти нараховані за кредитами корисність яких	478	-	3 827	62 888	-	67 193

(у тисячах гривень)							
Рядок	Рух резервів	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	зменшено						
5	Курсові різниці	786	-	(6 801)	(149 659)	(26)	(155 700)
6	Залишок станом на кінець періоду	(72 018)	(31)	(766 368)	(1 029 342)	(22 838)	(1 890 597)

Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(у тисячах гривень)					
Рядок	Вид економічної діяльності	30.06.2017		31.12.2016	
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	12 825	1,88%	1	0,01%
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	-	-	2 898	0,10%
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	93 914	13,77%	145 135	5,05%
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	150 224	22,03%	126 757	4,41%
5	Переробна промисловість	181 749	26,66%	406 336	14,14%
6	Фізичні особи	243 121	35,66%	2 191 718	76,28%
7	Інші	-	-	1	0,01%
8	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	681 833	100%	2 872 846	100%

Далі у таблиці наведено аналіз кредитного портфелю до вирахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності за типами забезпечення.

Таблиця 8.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 30.06.2017 року

У цій таблиці наведено суму кредитів, забезпечених заставою, а не справедливую вартість самої застави.

(у тисячах гривень)						
Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Незабезпечені кредити	-	6	505	469	980
2	Кредити, що забезпечені:	438 712	164 518	77 623	-	680 853
2.1	нерухомим майном	237 895	164 518	28 926	-	431 339
2.1.1	нежитлова іпотека	237 895	-	24 910	-	262 805
2.1.2	земля	-	5 170	301	-	5 471
2.1.3	іпотека житлового призначення	-	159 348	3 715	-	163 063
2.2	Іншими активами	200 817	-	48 697	-	249 514

<i>(у тисячах гривень)</i>						
Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
2.2.1	обладнання	91 551	-	-	-	91 551
2.2.2	товари в обороті	109 266	-	-	-	109 266
2.2.3	транспорт	-	-	48 697	-	48 697
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	438 712	164 524	78 128	469	681 833

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

<i>(у тисячах гривень)</i>							
Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Незабезпечені кредити	2 867	-	968	49 000	23 851	76 686
2	Кредити, що забезпечені:	678 230	31	970 260	1 147 639	-	2 796 160
2.1	нерухомим майном	470 080	-	970 260	732 722	-	2 173 062
2.1.1	нежитлова іпотека	469 164	-	6 177	176 646	-	651 987
2.1.2	Земля	915	-	58 236	339 273	-	398 424
2.1.3	іпотека житлового призначення	1	-	905 847	216 803	-	1 122 651
2.2	Іншими активами	208 150	31	-	414 917	-	623 098
2.2.1	обладнання	41 415	-	-	-	-	41 415
2.2.2	товари в обороті	166 734	-	-	-	-	166 734
2.2.3	транспорт	1	31	-	414 917	-	414 949
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	681 097	31	971 228	1 196 639	23 851	2 872 846

У цій таблиці наведено суму кредитів, забезпечених заставою, а не справедливую вартість самої застави.

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів на 30.06.2017 року

(у тисячах гривень)						
Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Поточні та незнецінені:	438 712	149 297	69 899	384	658 292
1.1.	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	132 684	-	-	-	132 684
1.2.	Нові великі позичальники	152 325	-	-	-	152 325
1.3.	Кредити середнім компаніям	153 703	-	-	-	153 703
1.4.	Інші кредити фізичним особам	-	149 297	69 899	384	219 580
2	Прострочені, але незнецінені:	-	6 910	8 097	41	15 048
2.1.	Із затримкою платежу до 30 днів	-	5 211	6 967	19	12 197
2.2.	Із затримкою платежу від 31 до 90 днів	-	1 699	1 130	22	2 851
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	-	8 317	132	44	8 493
3.1.	Із затримкою платежу до 30 днів	-	2 629	-	-	2 629
3.2.	Із затримкою платежу від 91 до 180 днів	-	3 581	132	27	3 740
3.3.	Із затримкою платежу від 181 до 360 днів	-	2 107	-	7	2 114
3.4.	Із затримкою платежу більше ніж 361 день	-	-	-	10	10
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	438 712	164 524	78 128	469	681 833
5	Резерв під знецінення за кредитами	(6 581)	(8 355)	(1 198)	(53)	(16 187)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	432 131	156 169	76 930	416	665 646

Таблиця 8.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2016 рік

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Поточні та незнецінені:	574 169	-	174 773	101 222	981	851 145
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	239 618	-	-	-	-	239 618
1.2	Нові великі позичальники	165 181	-	-	-	-	165 181
1.3	Кредити середнім компаніям	169 370	-	-	-	-	169 370
1.4	Інші кредити фізичним особам	-	-	174 773	101 222	981	276 976
2	Прострочені, але незнецінені:	-	-	16 582	11 886	48	28 516
2.1	Із затримкою платежу до 30 днів	-	-	9 173	7 256	38	16 467
2.2	Із затримкою платежу від 31 до 90 днів	-	-	7 409	4 630	10	12 049
3	Знецінені кредити:	106 928	31	779 873	1 083 531	22 822	1 993 185
3.1	Із затримкою платежу до 30 днів	73 453	-	10 747	6 506	-	90 706
3.2	Із затримкою платежу від 31 до 90 днів	-	-	119	151	-	270
3.3	Із затримкою платежу від 91 до 180 днів	-	-	5 797	2 292	11	8 100
3.4	Із затримкою платежу від 181 до 360 днів	-	-	15 730	2 444	85	18 259
3.5	Із затримкою платежу більше ніж 361 день	33 475	31	747 480	1 072 138	22 726	1 875 850
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	681 097	31	971 228	1 196 639	23 851	2 872 846
5	Резерв під знецінення за кредитами	(72 018)	(31)	(766 368)	(1 029 342)	(22 838)	(1 890 597)

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
6	Усього кредитів за мінусом резервів	609 079	-	204 860	167 297	1 013	982 249

Таблиця 8.9 Вплив вартості застави в розрізі якості кредитів

Загальна кредитоспроможність позичальника є основним фактором визначення якості кредиту, що був йому виданий. Тим не менш, застава являє собою додаткові гарантії, і банк, як правило, просить позичальників про її надання.

Станом на 30 червня 2017 року кредити клієнтам були забезпечені заставою з наступною справедливою вартістю:

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Балансов вартість кредитів на звітну дату	Вартість застави на звітну дату
1	2	3	4
1	Поточні та незнецінені	648 406	1 948 370
2	Прострочені, але незнецінені	14 561	77 755
3	Знецінені кредити	2 679	5 202
4	Усього кредитів	665 646	2 031 327

Станом на 31 грудня 2016 року кредити клієнтам були забезпечені заставою з наступною справедливою вартістю:

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Балансова вартість кредитів на 31.12.2016	Вартість застави на 31.12.2016
1	2	3	4
1	Поточні та незнецінені	834 080	347 402
2	Прострочені, але незнецінені	26 024	11 904
3	Знецінені кредити	122 145	86 832
4	Усього кредитів	982 249	446 138

Станом на 30 червня 2017 року кредити клієнтам були забезпечені:

-об'єктами нерухомого майна і земельними ділянками справедливою вартістю 1 108 516 тис.

грн. (на 31 грудня 2016 року: 446 101 тис. грн.),

-транспортними засобами справедливою вартістю 293 182 тис. грн. (на 31 грудня 2016 року: 37 тис. грн.),

-обладнанням та іншою заставою справедливою вартістю 285 519 тис.грн. (на 31 грудня 2016 року: 0 тис. грн.)

-товари в обороті 344 110 тис.грн. (на 31 грудня 2016 року 0 тис. грн.).

Розкрита в таблицях вище інформація базується на зваженій вартості застави, яка дорівнює справедливій вартості, продисконтованій відповідно до внутрішніх політик Банку. Вона відображає суму, яку Банк очікує отримати в разі примусового стягнення забезпечення. Під час розрахунку зваженої вартості застави Банк враховує вартість застави по кожному кредитному

договору за найменшою із: балансової вартості кредиту або вартості застави, щоб уникнути надлишкового забезпечення. Для різних видів застави використовуються різні ставки дисконту відповідно до політик Банку.

За кредитами, що забезпечені декількома видами застави, інформація розкривається за найбільш значимим типом застави для визначення знецінення. Поручительство не враховується при оцінці знецінення.

Можливість стягнення поточних та незнецінених кредитів залежить в більшій мірі від кредитоспроможності позичальника, ніж від вартості забезпечення.

Примітка 9. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Таблиця 9.1 Цінні папери у портфелі банку на продаж

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2017	31.12.2016
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	1 331 041	1 692 928
1.1	державні облигації	258 617	-
1.2	депозитні сертифікати Національного банку України	1 072 424	1 692 928
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	34	34
2.1	за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	34	34
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(31)	(31)
4	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	1 331 044	1 692 931

Дані статті 4 Таблиці 9.1 розкривають статтю "Цінні папери в портфелі банку на продаж" Звіту про фінансовий стан.

Депозитні сертифікати Національного банку України, що класифіковані як цінні папери банку на продаж, мають наступні основні умови на 30 червня 2017 року: номінальна відсоткова ставка 10,5-12,5 % та термін погашення від 3 до 14 днів (на 31 грудня 2016 року: номінальна відсоткова ставка 13-15% та термін погашення від 2 до 14 днів).

Станом на 30 червня 2017 року банком придбано дисконтні облигації внутрішньої державної позики в кількості 225 тис. штук з терміном погашення 15.11.2017 та 50 тис. штук с терміном погашення 23.05.2018 року.

Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за другий квартал 2017 року

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	Депозитні сертифікати НБУ	Державні облигації	Усього
1	2	3	4	5
1	Непрострочені та незнецінені:	1 072 424	258 617	1 331 041
1.1	державні установи	1 072 424	258 617	1 331 041
2	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж	1 072 424	258 617	1 331 041

Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2016 рік

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	2	3	4
1	Непрострочені та незнецінені:	1 692 928	1 692 928
1.1	державні установи	1 692 928	1 692 928
2	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж	1 692 928	1 692 928

Таблиця 9.4. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за другий квартал 2017 року

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Акції підприємств	Усього
1	2	3	4
1	Залишок за станом на 1 січня 2017 року	(31)	(31)
2	Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-
3	Залишок станом на кінець дня 30 червня 2017 року	(31)	(31)

Таблиця 9.5. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2016 рік

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Акції підприємств	Усього
1	2	3	4
1	Залишок за станом на 1 січня 2016 року	(31)	(31)
2	Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-
3	Залишок станом на кінець дня 31 грудня 2016 року	(31)	(31)

Таблиця 9.6. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж

(у тисячах гривень)					
Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	
				30.06.2017	31.12.2016
1	2	3	4	5	6
1	ЗАТ "Кримська фондова біржа"	Управління фінансовими ринками	Україна	11	11
2	ЗАТ "Українська міжбанківська валютна біржа"	Управління фінансовими ринками	Україна	2	2
3	Кримська міжбанківська валютна біржа	Управління фінансовими ринками	Україна	20	20
4	УТБ "Контрактовий дім УМВБ"	Управління фінансовими ринками	Україна	1	1
5	Усього			34	34

Примітка 10. Інвестиційна нерухомість**Таблиця 10.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості:**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2017	31.12.2016
1	2	3	4
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	176 306	112 914
2	Відшкодування балансової вартості шляхом продажу інвестиційної нерухомості	(1 207)	-
3	Переведення з необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	75 486
4	Переведення з категорії будівель та споруд	-	2 007
5	(Знецінення) інвестиційної нерухомості до справедливої вартості	-	(14 101)
6	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду	175 099	176 306

Дані статті 6 Таблиці 10.1 розкривають статтю «Інвестиційна нерухомість» Звіту про фінансовий стан

Справедлива вартість об'єктів оцінки визначена на базі, яка відповідає ринковій вартості, без урахування податку на додану вартість. В процесі розрахунку ринкової вартості об'єктів оцінки застосовувався порівняльний підхід (метод коригування вартості подібного майна).

До складу об'єктів інвестиційної нерухомості входять об'єкти, які перешли у власність банку як заставодержателя. За деякими об'єктами інвестиційної нерухомості у розмірі 50 355 тис.грн на 30.06.2017 та 31.12.2016 існують тимчасові обмеження щодо здійснення негайного продажу, що пов'язані із проведенням адміністративного провадження. За оцінками банку, всі обмеження будуть усунені на користь банку.

Таблиця 10.2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

(у тисячах гривень)			
Рядок	Суми доходів і витрат	30.06.2017	31.03.2016
1	2	3	4
1	Дохід від продажу інвестиційної нерухомості	1 114	-

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

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2017	31.12.2016
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	21 079	14 835
2	Заборгованість за нарахованими доходами за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	2 019	3 024
3	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	19 778	19 066
4	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	932	932
5	Інкасовані кошти з програмно-технічних комплексів самообслуговування	2 172	3 154

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2017	31.12.2016
1	2	3	4
6	Інші	479	1 516
7	Резерв під знецінення	(10 626)	(10 878)
8	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	35 833	31 649

Дані статті 8 Таблиці 11.1 розкривають статтю «Інші фінансові активи» Звіту про фінансовий стан

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за другий квартал 2017 року

(у тисячах гривень)						
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим та простроченим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на 1 січня 2017 року	(8 976)	(553)	(932)	(417)	(10 878)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	(101)	146	-	214	259
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-
4	Курсові різниці по резервам	(7)	-	-	-	(7)
5	Залишок за станом на 30 червня 2017 року	(9 084)	(407)	(932)	(203)	(10 626)

Сума залишків статті 2 Таблиці 11.2 та Таблиці 12.2 розкривають статтю «Чисте (збільшення) резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Різниця сум, що наведені за статтею «Чисте (збільшення) резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, та даних рядків 2 Таблиці 11.2 та Таблиці 12.2 складає суму погашення списаної у попередні звітні періоди за рахунок резерву безнадійної заборгованості та погашеної протягом 2017 року, що складає 12 тис.грн.

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

(у тисячах гривень)						
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим та простроченим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходами	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на 1 січня 2016 року	(10 320)	(177)	-	(294)	(10 791)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	1 264	(480)	(932)	(126)	(274)
3	Списання безнадійної заборгованості	126	104	-	3	233
4	Курсові різниці по резервам	(46)	-	-	-	(46)
5	Залишок за станом на кінець на 31 грудня 2016 року	(8 976)	(553)	(932)	(417)	(10 878)

Таблиця 11.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за перше півріччя 2017 року

(у тисячах гривень)								
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Інкасовані кошти з програмно-технічних комплексів самообслуговування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	11 961	1 330	19 778	-	2 172	274	35 515
1.1	Юридичні особи	22	1 330	-	-	2 172	274	3 798
1.2	Фізичні особи	11 939	-	19 778	-	-	-	31 717
2	Прострочена, але незнецінена:	-	170	-	-	-	-	170
2.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	170	-	-	-	-	170
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	9 118	519	-	932	-	205	10 774
3.1	Із затримкою платежу до 31 днів	12	241	-	-	-	2	255
3.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	32	97	-	-	-	-	129
3.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	53	30	-	-	-	4	87
3.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	82	26	-	932	-	-	1 040
3.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	8 939	125	-	-	-	199	9 263
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	21 079	2 019	19 778	932	2 172	479	46 459
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(9 084)	(407)	-	(932)	-	(203)	(10 626)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	11 995	1 612	19 778	-	2 172	276	35 833

Таблиця 11.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2016 рік

(у тисячах гривень)								
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Інкасовані кошти з програмно-технічних комплексів самообслуговування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	5 812	1 713	19 066	-	3 154	262	30 007
1.1	Юридичні особи	-	1 713	-	-	3 154	262	5 129
1.2	Фізичні особи	5 812	-	19 066	-	-	-	24 878
2	Прострочена, але незнецінена:	-	97	-	-	-	-	97
2.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	97	-	-	-	-	97
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	9 023	1 214	-	932	-	1 254	12 423
3.1	Із затримкою платежу до 31 днів	33	978	-	-	-	1 047	2 058
3.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	42	29	-	-	-	-	71
3.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	75	-	-	-	-	75
3.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	234	106	-	932	-	8	1 280
3.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	8 714	26	-	-	-	199	8 939
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	14 835	3 024	19 066	932	3 154	1 516	42 527
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(8 976)	(553)	-	(932)	-	(417)	(10 878)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	5 859	2 471	19 066	-	3 154	1 099	31 649

Примітка 12. Інші активи

Таблиця 12.1. Інші активи

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2017	31.12.2016
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 664	985
2	Передоплата за послуги	15 229	11 316
3	Банківські метали	17 090	30 824
4	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	2 644	259
5	Інші активи	1 981	2 357
6	Резерв під банківські метали та інші активи	(421)	(487)
7	Усього інших активів за мінусом резервів	38 187	45 254

Дані статті 7 Таблиці 12.1 розкривають статтю «Інші активи» Звіту про фінансовий стан.

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за перше півріччя 2017 року

(у тисячах гривень)					
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Банківські метали	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на 1 січня 2017 року	(42)	(143)	(302)	(487)
2	Зменшення резерву під знецінення протягом року	42	34	-	76
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-
4	Курсові різниці по резервам	-	-	(10)	(10)
5	Залишок за станом на кінець дня 30 червня 2017 року	-	(109)	(312)	(421)

Таблиця 12.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2016 рік

(у тисячах гривень)					
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Банківські метали	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на 1 січня 2016 року	(74)	(186)	(243)	(503)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	32	(16)	-	16
3	Списання безнадійної заборгованості	-	59	-	59
4	Курсові різниці по резервам	-	-	(59)	(59)
5	Залишок за станом на 31 грудня 2016 року	(42)	(143)	(302)	(487)

Примітка 13. Кошти банків

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2017	31.12.2016
1	2	3	3
1	Кореспондентські рахунки	4 285	24
2	Кредити, що отримані:	-	42 036
2.1	Короткострокові	-	42 036
3	Усього коштів інших банків	4 285	42 060

Дані статті 3 Примітки 13 розкривають статтю "Кошти банків" Звіту про фінансовий стан.

До складу рядка 2 "Кредити отримані" включені нараховані витрати 0 – на 30.06.2017 року в сумі 36 тис. грн на 31.12.2016 рік.

Станом на 30 червня 2017 року кошти банків у сумі 4 285 тис. грн. були представлені заборгованістю перед АБ "Експрес-Банк", що являє собою значну концентрацію.

Станом на 31 грудня 2016 року кошти банків у сумі 42 036 тис. грн. були представлені заборгованістю перед ПАТ "БАНК АВАНГАРД", що являє собою значну концентрацію.

Примітка 14. Кошти клієнтів

Таблиця 14.1. Кошти клієнтів

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2017	31.12.2016
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	12 335	6 639
1.1	Поточні рахунки	12 234	6 539
1.2	Строкові кошти	101	100
2	Інші юридичні особи	1 166 798	1 482 471
2.1	Поточні рахунки	968 092	1 077 415
2.2	Строкові кошти	198 706	405 056
3	Фізичні особи:	1 373 114	1 515 603
3.1	Поточні рахунки	890 095	889 945
3.2	Строкові кошти	483 019	625 658
4	Усього коштів клієнтів	2 552 247	3 004 713

Дані статті 4 Таблиці 14.1 розкривають статтю "Кошти клієнтів" Звіту про фінансовий стан.

Банк вважає, що потенційний ризик концентрації може виникнути, коли принаймні 10% вартості депозитів клієнтів (за виключенням субординованого боргу і кредитів від міжнародних фінансових установ) залучені від обмеженої кількості кредиторів. Станом на кінець 31.12.2016 і 30.06.2017 років депозити 4 і 10 клієнтів у Банку становили відповідно 10% і 10% від суми коштів клієнтів.

Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(у тисячах гривень)					
Рядок	Вид економічної діяльності	30.06.2017		31.12.2016	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	48	0,01%	94	0,01%
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	7 188	0,28%	12 497	0,42%
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	137 926	5,40%	143 068	4,76%

Рядок	Вид економічної діяльності	(у тисячах гривень)			
		30.06.2017		31.12.2016	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	302 527	11,85%	431 057	14,34%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	24 894	0,98%	15 190	0,51%
6	Фізичні особи	1 373 114	53,80%	1 515 603	50,44%
7	Переробна промисловість	114 089	4,47%	349 080	11,62%
8	Фінансова і страхова діяльність	397 229	15,56%	277 302	9,23%
9	Будівництво	22 853	0,90%	62 300	2,07%
10	Інші	172 379	6,75%	198 522	6,60%
11	Усього коштів клієнтів	2 552 247	100,00%	3 004 713	100,00%

За станом на 30 червня 2017 року (на кінець дня) на балансі обліковуються гарантовані залучені депозити в сумі 13 216 тис. грн., з них

– під забезпечення за гарантіями 13 216 тис. грн.

За станом на 31 грудня 2016 року (на кінець дня) на балансі обліковуються гарантовані залучені депозити в сумі 13 622 тис. грн., з них

– під забезпечення за гарантіями 13 622 тис. грн.

Примітка 15. Боргові цінні папери, емітовані банком

Рядок	Найменування статті	(у тисячах гривень)	
		30.06.2017	31.12.2016
		3	4
1	Депозитні сертифікати	54 116	80 708
2	Усього	54 116	80 708

Дані статті 2 Примітки 15 розкривають статтю "Боргові цінні папери, емітовані банком" Звіту про фінансовий стан.

Станом на 30.06.2017 за статтею 1 Примітки 15 «Боргові цінні папери, емітовані банком» обліковуються випущені банком іменні короткострокові (строк погашення 187 днів) та довгострокові (строк погашення 367 днів) депозитні сертифікати, емітовані банком в іноземній валюті.

Конвертовані боргові інструменти, емітовані ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК", станом на 30.06.2017 та на 31.12.2016 років відсутні.

Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 16.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за перше півріччя 2017 року

Рядок	Рух резервів	(у тисячах гривень)			
		Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Потенційні зобов'язання щодо розгляду справ у суді	Усього
		3	4	5	6
1	Залишок на 1 січня 2017 року	325	5 914	4 360	10 599
2	(Зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(155)	(5 914)	(18)	(6 087)
3	Погашення заборгованості	-	-	(8)	(8)

(у тисячах гривень)					
Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Потенційні зобов'язання щодо розгляду справ у суді	Усього
1	2	3	4	5	6
4	Курсові різниці по резервам	1	-	-	1
5	Залишок на кінець дня 30 червня 2017 року	171	-	4 334	4 505

Станом на 30 червня 2017 року в адміністративних судах та судах загальної юрисдикції мають місце наступні спори, за якими ПАТ КБ „ПРАВЕКС-БАНК” може мати в майбутньому наступні зобов'язання:

- за трудовими договорами в сумі 535 тис.грн.;
- за депозитними договорами в сумі 3 799 тис.грн.;

Дані статті 2 Таблиці 16.1 розкривають статтю "Чисте (збільшення) резервів за зобов'язаннями" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Дані статті 5 Таблиці 16.1 розкривають статтю "Резерви за зобов'язаннями" Звіту про фінансовий стан.

Таблиця 16.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2016 рік

(у тисячах гривень)					
Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Потенційні зобов'язання щодо розгляду справ у суді	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на 1 січня 2016 року	1 381	5 914	3 851	11 146
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року	(1 168)	-	633	(535)
3	Погашення заборгованості	-	-	(124)	(124)
4	Курсові різниці по резервам	112	-	-	112
5	Залишок на кінець дня 31 грудня 2016 року	325	5 914	4 360	10 599

а) Станом на 31 грудня 2016 року в адміністративних судах та судах загальної юрисдикції мають місце наступні спори, за якими ПАТ КБ „ПРАВЕКС-БАНК” може мати в майбутньому наступні зобов'язання:

- за трудовими договорами в сумі 561 тис.грн.;
- за депозитними договорами в сумі 3 799 тис.грн.;

б) можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань:

- за податковими процесами в сумі 5 914 тис.грн.

Дані статті 2 Таблиці 16.2 розкривають статтю "Чисте зменшення/(збільшення) резервів за зобов'язаннями" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Дані статті 5 Таблиці 16.2 розкривають статтю "Резерви за зобов'язаннями" Звіту про фінансовий стан.

Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2017	31.12.2016
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	74 431	68 134
2	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками	3 327	1 435
3	Розрахунки за конверсійними операціями	16 446	16 198
4	Кредиторська заборгованість за іншими фінансовими інструментами	1 872	-
5	Інші нараховані зобов'язання	992	984
6	Усього інших фінансових зобов'язань	97 068	86 751

Дані статті 6 Примітки 17 розкривають статтю "Інші фінансові зобов'язання" Звіту про фінансовий стан.

Примітка 18. Інші зобов'язання

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2017	31.12.2016
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	8 513	7 927
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	12 483	10 498
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	215	1 835
4	Доходи майбутніх періодів	4 315	4 887
5	Кредиторська заборгованість за послуги по забезпеченню спеціалістами	4 780	3 685
6	Кредиторська заборгованість по оплаті послуг технічної підтримки та сервісного обслуговування програмного забезпечення	1 698	3 145
7	Кредиторська заборгованість за надані послуги та охорону банку	8 424	7 136
8	Кредиторська заборгованість за послуги направлені на погашення проблемної заборгованості	932	3 630
9	Кредиторська заборгованість за послуги з використанням програмно-технічних комплексів самообслуговування	5 468	1 722
10	Інша заборгованість	708	667
11	Усього інші зобов'язання	47 536	45 132

Дані статті 11 Примітки 18 розкривають статтю "Інші зобов'язання" Звіту про фінансовий стан.

Примітка 19. Статутний капітал

(у тисячах гривень)						
Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійні різниці	Привілейовані акції	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня 2016 року	1 669 604	1 037 137	3 502 964	870	4 540 971
2	Внески за акціями нового випуску	-	-	-	-	-
3	Залишок на кінець дня 31 грудня 2016 року (залишок на 1 січня 2017 року)	1 669 604	1 037 137	3 502 964	870	4 540 971
4	Внески за акціями нового випуску	-	-	-	-	-
5	Залишок на кінець дня 30 червня 2017 року	1 669 604	1 037 137	3 502 964	870	4 540 971

Станом на 30 червня 2017 та 31 грудня 2016 років кількість привілейованих акцій у загальній кількості акцій в обігу складає 1 500 тис. шт.

Станом на 30 червня 2017 та 31 грудня 2016 років номінальна вартість однієї акції - 0,58 грн.

Акціонери Банку, власники привілейованих акцій, мають право:

–брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати частку (дивіденди) прибутку від діяльності Банку в розмірі, вказаному на привілейованих акціях, незалежно від розміру чистого прибутку, отриманого Банком у відповідному році;

–привілеї (згідно умов випуску привілейованих акцій): виплата дивідендів власникам іменних привілейованих акцій проводиться у розмірі 18% річних незалежно від розміру отриманого Банком прибутку у відповідному році.

Згідно із законодавством України, резерви, які можуть розподілятися, обмежуються залишком накопичених резервів згідно із законодавчими та регулятивними вимогами.

Примітка 20 Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

Таблиця 20.1. Резерви переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж

<i>(у тисячах гривень)</i>				
Рядок	Найменування статті	30.06.2017	30.06.2016	31.12.2016
1	2	3	4	5
1.	Залишок на 1 січня	-	90	90
2	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	485	(74)	(110)
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	573	316	599
2.2	зменшення корисності	(88)	(390)	(709)
3	Податок на прибуток, пов'язаний із зміною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж	(87)	13	20
4	Усього резервів переоцінки за вирахуванням податку на прибуток	398	29	-

Таблиця 20.2. Рух резервів переоцінки основних засобів

<i>(у тисячах гривень)</i>				
Рядок	Найменування статті	30.06.2017	30.06.2016	31.12.2016
1	2	3	4	5
1	Залишок на 1 січня	267 585	315 663	315 663
2	Переоцінка основних засобів	(15 283)	(14 173)	(54 158)
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	-	-	17 555
2.2	зменшення корисності	-	-	(41 008)
2.3	реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток	(15 283)	(14 173)	(30 705)
3	Податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою основних засобів	764	1 291	6 080
4	Усього резервів переоцінки за вирахуванням податку на прибуток	253 066	302 781	267 585

Таблиця 20.3. Результати коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонерами

<i>(у тисячах гривень)</i>				
Рядок	Найменування статті	30.06.2017	30.06.2016	31.12.2016
1	2	3	4	5
1.	Залишок на 1 січня	-	-	-
2	Результати коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонерами	100	-	-
2.1	прибуток, визнаний під час первісного визнання фінансового інструменту за операціями з акціонерами банку	202	-	-
2.2	(збиток), визнаний під час первісного визнання та віднесений до нерозподіленого збитку при вибутті фінансового інструменту за операціями з акціонерами	(102)	-	-
3	Податок на прибуток, пов'язаний із зміною результатів коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонерами	(18)	-	-
4	Усього результатів коригувань вартості фінансових інструментів за вирахуванням податку на прибуток	82	-	-

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

(у тисячах гривень)								
Рядок	Найменування статті	Примітки	30 червня 2017 року			31 грудня 2016 року		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	950 553	-	950 553	917 691	-	917 691
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		62 481	-	62 481	70 171	-	70 171
3	Кошти в інших банках	7	162 288	-	162 288	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів	8	469 821	195 825	665 646	680 075	302 174	982 249
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	1 331 044	-	1 331 044	1 692 931	-	1 692 931
6	Інвестиційна нерухомість	10	-	175 099	175 099	-	176 306	176 306
7	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 631	-	1 631	1 631	-	1 631
8	Основні засоби та нематеріальні активи		7 225	432 779	440 004	-	485 636	485 636
9	Інші фінансові активи	11	35 833	-	35 833	31 649	-	31 649
10	Інші активи	12	38 187	-	38 187	45 254	-	45 254
11	Усього активів		3 059 063	803 703	3 862 766	3 439 402	964 116	4 403 518
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
12	Кошти банків	13	4 285	-	4 285	42 060	-	42 060
13	Кошти клієнтів	14	2 539 751	12 496	2 552 247	2 984 842	19 871	3 004 713
14	Боргові цінні папери, емітовані банком	15	54 116	-	54 116	80 708	-	80 708
15	Відстрочені податкові зобов'язання	26	-	5 487	5 487	-	5 890	5 890
16	Резерви за зобов'язаннями	16	4 505	-	4 505	10 599	-	10 599
17	Інші фінансові зобов'язання	17	97 018	50	97 068	86 690	61	86 751
18	Інші зобов'язання	18	47 536	-	47 536	45 132	-	45 132
19	Усього зобов'язань		2 747 211	18 033	2 765 244	3 250 031	25 822	3 275 853

Примітка 22. Процентні доходи та витрати

<i>(у тисячах гривень)</i>					
Рядок	Найменування статті	за II квартал 2017	30.06.2017	за II квартал 2016	30.06.2016
1	2	3	4	5	6
Процентні доходи					
1	Кредити та заборгованість клієнтів	25 330	55 453	90 605	160 474
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	45 825	96 722	62 716	141 135
3	Кошти в інших банках	652	1 139	-	2
4	Усього процентних доходів	71 807	153 314	153 321	301 611
Процентні витрати:					
5	Строкові кошти юридичних осіб	(3 283)	(6 966)	(9 196)	(19 400)
6	Строкові кошти фізичних осіб	(6 122)	(13 175)	(11 550)	(24 029)
7	Строкові кошти інших банків	(3)	(39)	(107)	(237)
8	Поточні рахунки	(18 703)	(41 027)	(28 440)	(58 354)
9	Боргові цінні папери, що емітовані банком	(244)	(692)	(679)	(914)
10	Усього процентних витрат	(28 355)	(61 899)	(49 972)	(102 934)
11	Чистий процентний дохід	43 452	91 415	103 349	198 677

Дані статті 11 Примітки 22 розкривають статтю "Чистий процентний дохід" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Примітка 23. Комісійні доходи та витрати

<i>(у тисячах гривень)</i>					
Рядок	Найменування статті	за II квартал 2017	30.06.2017	за II квартал 2016	30.06.2016
1	2	3	4	5	6
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:					
1	Розрахунково-касові операції	43 866	85 112	43 074	83 474
2	Комісія банку за надання у майновий найм індивідуальних сейфів	2 369	4 702	2 188	4 128
3	Комісійні доходи за консультаційні послуги	19	19	132	324
4	За послуги страхового агента	546	1 806	1 972	4 430
5	Комісія за сплату чеків TaxFree	226	574	257	603
6	Операції з цінними паперами	62	125	7	15
7	Дохід за міжбанківськими розрахунками по операціях з пластиковими картками	4 116	7 970	3 930	7 270
8	Гарантії надані	-	1	11	14
9	Інші	35	81	85	163
10	Усього комісійних доходів	51 239	100 390	51 656	100 421
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:					
11	Розрахунково-касові операції	(6 317)	(12 781)	(4 311)	(8 717)
12	Комісійні витрати за виконані послуги та інші	(484)	(1 163)	(7 285)	(11 762)
13	Комісійні витрати по обслуговуванню програмно-технічних комплексів самообслуговування	(12 129)	(20 320)	-	-

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	за II квартал 2017	30.06.2017	за II квартал 2016	30.06.2016
1	2	3	4	5	6
14	Витрати за гарантіями	(140)	(243)	(156)	(311)
15	Витрати за послуги, що надаються платіжними системами та по операціям з пластиковими картками	(1 611)	(3 076)	(1 272)	(2 443)
16	Усього комісійних витрат	(20 681)	(37 583)	(13 024)	(23 233)
17	Чистий комісійний дохід	30 558	62 807	38 632	77 188

Дані статті 10 та статті 16 Примітки 23 розкривають статтю "Комісійні доходи" та "Комісійні витрати" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Примітка 24. Інші операційні доходи

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	за II квартал 2017	30.06.2017	за II квартал 2016	30.06.2016
1	2	3	4	5	6
1	Дохід від операційного лізингу	138	259	114	192
2	Отримані штрафи і пені	239	606	31 350	32 877
3	Незапитані кошти на рахунках по закінченню строку позовної давності	2 781	6 077	2 321	4 553
4	Дохід у вигляді дивідендів	-	-	65	65
5	Нестача віднесена на винних осіб	189	292	155	488
6	Результат від продажу інвестиційної нерухомості	-	1 114	19 814	19 814
7	Результат від вибуття основних засобів	8 373	16 829	6 919	8 865
8	Результат господарської діяльності за рахунок податкового кредиту	-	1 080	-	-
9	Результат від продажу прав вимоги за кредитами	50 420	50 420	-	-
10	Інші	21	684	49	78
11	Усього операційних доходів	62 161	77 361	60 787	66 932

Дані статті 11 Примітки 24 розкривають статтю "Інші операційні доходи" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	за II квартал 2017	30.06.2017	за II квартал 2016	30.06.2016
1	2	3	4	5	6
1	Витрати на утримання персоналу	48 427	101 604	48 725	97 451
2	Витрати по наданню послуг по забезпеченню спеціалістами	5 715	8 507	5 688	11 706
3	Амортизація основних засобів	6 611	13 614	7 574	15 285
4	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	9 728	19 443	9 619	19 133

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	за II квартал 2017	30.06.2017	за II квартал 2016	30.06.2016
1	2	3	4	5	6
5	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, інші експлуатаційні послуги	37 570	79 861	31 880	65 170
6	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	3 655	8 000	4 754	10 067
7	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	642	1 004	459	960
8	Витрати на послуги надані платіжними системами по платіжних картках	1 234	2 420	1 274	2 146
9	Витрати на здійснення операцій із застосуванням програмно-технічних комплексів самообслуговування	-	1	4	29
10	Витрати на юридичні послуги щодо супроводження судових справ та виплати колекторським компаніям	2 036	5 634	6 844	7 928
11	Професійні послуги	16 779	20 425	7 074	19 973
12	Витрати на маркетинг та рекламу	306	730	322	1 035
13	Витрати на охорону	1 733	3 602	1 698	3 450
14	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	6 826	16 375	7 774	18 735
15	Інші	2 016	2 680	887	1 533
16	Усього адміністративних та інших операційних витрат	143 278	283 900	134 576	274 601

Дані статті 16 Примітки 25 розкривають статтю "Адміністративні та інші операційні витрати" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Примітка 26. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 26.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	II квартал 2017	30.06.2017	II квартал 2016	30.06.2016
1	2	3	4	5	6
1	Поточний податок на прибуток	-	-	-	142
2	Зміна відстроченого податку на прибуток пов'язана з:	(505)	(255)	41	2 554
2.1.	виникненням чи списанням тимчасових різниць	(505)	(255)	41	2554
2.2.	збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування	-	-	-	-
3	Усього витрати на прибуток	(505)	(255)	41	2 696

Дані статті 3 Таблиці 26.1 розкривають статтю «Витрати/Вигода від податку на прибуток» до Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Таблиця 26.2. Узгодження суми облікового збитку та суми податкового збитку

Рядок	Найменування статті	(у тисячах гривень)			
		II квартал 2017	30.06.2017	II квартал 2016	30.06.2016
1	2	3	4	5	6
1	(Збиток)/прибуток до оподаткування	10 535	(31 234)	28 693	(57 738)
2	Податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	1 896	(5 622)	5 165	(10 393)
3	Вплив постійних податкових різниць	358	532	4	235
4	Поточні податкові відрахування, сформовані у попередніх періодах	-	-	-	142
5	Зміни у невизнаних відстрочених податкових активах	23 937	(5 480)	-	(306 474)
6	Визнання ВПА що раніше не визнавався (Припинення визнання ВПА)	(26 186)	10 825	(5 128)	319 186
7	Витрати з податку на прибуток	(505)	(255)	41	2 696

Таблиця 26.3.1 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за перше півріччя 2017 року

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	Залишок на 01 січня 2017	Визнані в прибутках/збитках протягом першого півріччя	Визнані в прибутках/збитках протягом другого кварталу	Визнані в іншому сукупному доході протягом першого півріччя	Визнані в іншому сукупному доході протягом другого кварталу	Залишок на 30 червня 2017
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Податковий вплив тимчасових різниць:						
1.1.	Основні засоби, нематеріальні активи та інвестиційна нерухомість	(5 890)	(360)	(610)	763	614	(5 487)
1.2	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	87	87	(87)	(87)	-
1.3	Коригування вартості фінансових інструментів під час визнання	-	18	18	(18)	(18)	-
2	Згорнутий відстрочений податковий актив (зобов'язання), у тому числі:	(5 890)	(255)	(505)	659	509	(5 487)
3	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(5 890)	-	-		-	(5 487)

Таблиця 26.3.2 Невизнані відстрочені податкові активи за першого півріччя 2017 року

Рядок	Найменування статті	Залишок на 1 січня 2017	Знецінення ВПА протягом першого півріччя 2017 року	Залишок на 30 червня 2017
1	2	3	4	5
1	Податковий вплив тимчасових різниць:			
1.1	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	318 870	30 641	349 511
1.2	Кошти в інших банках та кредити клієнтам	173 306	(170 217)	3 089
1.4	Резерви за зобов'язаннями	2 310	(1 097)	1 213
1.5	Інші активи	2 146	(60)	2 086
1.7	Основні засоби, нематеріальні активи та інвестиційна нерухомість	(512)	(397)	(909)
2	Резерв під знецінення ВПА	(496 120)	141 129	(354 991)
2.1	Резерв під перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(318 870)	(30 641)	(349 511)
2.2	Резерв під знецінення інших ВПА	(177 250)	171 770	(5 480)

Таблиця 26.4.1 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за перше півріччя 2016 року

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	Залишок на 01 січня 2016	Визнані в прибутках/збитках протягом першого півріччя	Визнані в прибутках/збитках протягом другого кварталу	Визнані в іншому сукупному доході протягом першого півріччя	Визнані в іншому сукупному доході протягом другого кварталу	Залишок на 30 червня 2016
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Податковий вплив тимчасових різниць:						
1.1.	Основні засоби, нематеріальні активи та інвестиційна нерухомість	(16 444)	2 531	41	1 312	1 264	(12 601)
1.2	Цінні папери в портфелі банку на продаж	(20)	23	-	(10)	(10)	(7)

<i>(у тисячах гривень)</i>							
Рядок	Найменування статті	Залишок на 01 січня 2016	Визнані в прибутках/збитках протягом першого півріччя	Визнані в прибутках/збитках протягом другого кварталу	Визнані в іншому сукупному доході протягом першого півріччя	Визнані в іншому сукупному доході протягом другого кварталу	Залишок на 30 червня 2016
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Згорнутий відстрочений податковий актив (зобов'язання), у тому числі:	(16 464)	2 554	41	1 302	1 254	(12 608)
3	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(16 464)		-		-	(12 608)

Таблиця 26.4.2 Невизнані відстрочені податкові активи за перше півріччя 2016 року

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	Залишок на 1 січня 2016	Знецінення ВПА ротягом року	Залишок на 30.06.2016
1	2	3	4	5
1	Податковий вплив тимчасових різниць, що знецінені:			
1.1	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	125 460	36 299	161 759
1.2	Кошти в інших банках та кредити клієнтам	259 349	15 714	275 063
1.3	Резерви за зобов'язаннями	5 015	2 001	7 016
1.4	Інші активи	-	2 224	2 224
1.5	Основні засоби, нематеріальні активи та інвестиційна нерухомість	(3 418)	1 324	(2 094)
2	Резерв під знецінення ВПА	(386 406)	(57 562)	(443 968)
2.1	Резерв під перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(125 460)	(36 299)	(161 759)
2.2	Резерв під знецінення інших ВПА	(260 946)	(21 263)	(282 209)

Примітка 27. (Збиток)/прибуток на одну просту та привілейовану акцію

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	30.06.2017	30.06.2016	31.12.2016
1	2	3	4	5
1	Збиток, що належить власникам простих акцій банку	(31 489)	(55 042)	(588 381)
2	Прибуток, що належить власникам привілейованих акцій банку	157	157	157
3	Збиток за період	(31 489)	(55 042)	(588 381)
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	1 668 104	1 668 104	1 668 104
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	1 500	1 500	1 500
6	Чистий та скоригований (збиток) на одну просту акцію	(0,02)	(0,03)	(0,35)
7	Чистий та скоригований прибуток на одну привілейовану акцію	0,10	0,10	0,10

Примітка 28. Дивіденди

Рядок	Найменування статті	(у тисячах гривень)			
		30.06.2017		31.12.2016	
		за прости- ми акціями	за привілейов- аними акціями	за прости- ми акціями	за привілейо- ваними акціями
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на 1 січня	-	-	-	-
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	-	157	-	313
3	Збільшення резервного фонду за рахунок дивідендів	-	(157)	-	(313)
4	Залишок за станом на кінець періоду	-	-	-	-

У відповідності до рішення акціонера від 12.04.2017 №1/2017 була розрахована сума, що підлягає сплаті у якості дивідендів по привілейованим акціям за 2016 рік та направлена на формування Резервного Фонду ПАТ КБ «ПРАВЕКС-БАНК»

Примітка 29. Управління фінансовими ризиками

Майже кожному напрямку діяльності Банку властиві ризики, для мінімізації яких у Банку діє система управління ризиками, що функціонує відповідно до внутрішніх Положень Банку, вимог і рекомендацій НБУ. Система внутрішніх політик Банку встановлює засади системи управління шляхом визначення процесів, лімітів, відповідних функцій і обов'язків. У політиках також вказані ліміти ризику і принципи прийняття ризику в розрізі видів діяльності, визначені необхідні дії на випадок перевищення лімітів.

Після реорганізації Банку у відповідності до вимог Материнської компанії Інтеза Санпаоло С.п.А. було запроваджено розподіл обов'язків і відповідальності між бізнес-підрозділами і підрозділами з управління ризиками зі створенням автономного Головного управління ризик-менеджменту.

Головне управління ризик-менеджменту відповідає за:

- запровадження і розробку методології та процесів для систем визначення граничного розміру кредитного ризику (згідно з вимогами Материнської компанії та правилами управління);
- проведення ефективної оцінки ризиків та моніторинг якості кредитного портфелю;
- мінімізацію збитків Банку шляхом запровадження відповідних заходів, згідно з кожним конкретним випадком, для стягнення відповідної дебіторської заборгованості;
- виявлення ринкових і операційних ризиків та впровадження належних заходів, спрямованих на належну мінімізацію ризиків.

Вищезазначені функції виконуються:

- Департаментом управління ризиками, який проводить моніторинг кредитного, ринкового та операційного ризиків і звітує керівництву Банку та Материнській компанії, а також здійснює розрахунок кредитних умов та оцінку ризику кожного нового продукту;
- Департаментом андеррайтингу кредитів, який повинен забезпечити належний процес авторизації роздрібних та корпоративних кредитів для Банку в цілому, належний процес моніторингу та досудового дистанційного стягнення заборгованості за роздрібними та корпоративними кредитами і, разом з головним управлінням бізнесу, допомагає у процесі визначення роздрібних кредитних продуктів.

Основний принцип роботи головного управління ризик-менеджменту полягає у забезпеченні повного розподілу обов'язків між бізнес-підрозділами та підрозділам управління ризиками, відповідно до якого бізнес-підрозділи отримують кредитні заявки/продукти, яким властивий кредитний ризик, а Управління самостійно аналізує і 1) приймає рішення на своєму рівні компетенції; 2) надає первинну оцінку відповідному дорадчому органу, якщо сума кредитної заявки перевищує його рівень компетенції.

Окрім Головного управління ризик-менеджменту, моніторинг та управління ризиками Банку здійснюється також наступними комітетами.

Для забезпечення досконалого управління ризиками, підтримання належного рівня прибутковості в Банку діють Комітет з питань управління активами і пасивами (далі – КУАП), Кредитний Комітет та Комітет з якості активів (далі - КЯА).

Головним завданням КУАП є захист власного капіталу Банку та його розміщення, узгодження активів та пасивів Банку з урахуванням цінової структури та профілю погашення, відповідно до законодавства або відповідних внутрішніх положень, а також інструкцій Материнської компанії.

До компетенції КУАП входять наступні задачі:

- регулярний моніторинг та оцінка структури балансу;
- оцінка очікуваних прибутків у порівнянні з фактичною діяльністю;
- оцінка загального стану ринку, оцінка Банку в порівнянні з конкурентами;
- затвердження характеристик та умов нових фінансових продуктів або зміна характеристик та умов існуючих продуктів;
- визначення Політики та лімітів, згідно з положеннями Групи, для управління ризиками: ринковими, зміни відсоткової ставки, ліквідності, ризиком зміни курсів валют та операційними ризиками;
- моніторинг дотримання лімітів (внутрішні та зовнішні вимоги).

Кредитний комітет є найвищим органом з розгляду кредитних питань у межах локального ліміту кредитування, встановленого Спостережною Радою Банку, за погодженням з Материнською компанією.

Його обов'язки та завдання включають принаймні наступне:

- щоквартально переглядати звіт про управління ризиками, що стосується кредитних ризиків;
- визначати максимальний прийнятний ступінь ризику за:
 - (I) сегментом ринку;
 - (II) сферою діяльності;
 - (III) продуктами;
 - (IV) напрямками;
 - (V) валютами.
- обговорювати та виносити рішення щодо кредитних пропозицій у межах прерогатив, делегованих Спостережною Радою; приймати рішення з питань, наданих для розгляду нижчими щаблями організаційної структури в разі відсутності кворуму;
- звертатися із запитом про Дорадчий висновок до компетентного Кредитного Департаменту Групи Інтеза стосовно тих кредитних пропозицій, які перевищують локальні кредитні прерогативи;
- затверджувати внутрішнє субделегування кредитних прерогатив та структуру кредитів у розмірі, що не перевищує суму, узгоджену з Материнською компанією, та у

відповідності до Керівних принципів, після отримання дозволу від кредитного департаменту головного управління міжнародних дочірніх банків групи Інтеза Санпаоло;

- визначати форми звітності управління на місцевому рівні, згідно правил, визначених Материнською компанією;
- схвалювати відхилення (додавання або зміну положень) від стандартних форм угод по кредитах та гарантіям стосовно особливих кредитних заяв (якщо та коли це необхідно), керуючись висновком начальника відділу юридичної підтримки андеррайтингу, фінансової реструктуризації та стягнення, який є обов'язковим для виконання;
- затверджувати пропозиції, надані операційними структурними підрозділами, які мають повноваження в галузі кредитування щодо кредитних пропозицій, які через їх терміновість або тривалість, виходять за межі делегованих повноважень структурного підрозділу;
- приймати рішення з будь-яких інших питань, відповідно до Кредитної Політики та інших міжнародних нормативних документів, пов'язаних з питаннями, що входять до його компетенції;
- виконувати будь-які інші обов'язки, доручені Спостережною Радою/Правлінням.

Рішення Кредитного комітету, прийняті в рамках його компетенції, мають обов'язковий характер та відображаються в протоколі. Затвержені пропозиції вступають в силу з дати засідання комітету, на якому вони були затвержені або з іншої дати, яка встановлюється рішенням комітету.

Протоколи Кредитного комітету надсилаються до кредитного департаменту головного управління міжнародних дочірніх банків групи Інтеза Санпаоло.

Комітет з якості активів («КЯА») - постійний орган з прийняття рішень та консультування, мета якого полягає у здійсненні необхідних заходів для запобігання та зменшення кредитних збитків, який діє в рамках кредитних повноважень Банку та у відповідності з діючим законодавством та правилами Групи.

КЯА проводить моніторинг кредитного портфеля і його якості.

Комітет з якості активів виконує наступні завдання:

- затверджує класифікацію боржників, приймаючи її до уваги, затверджуючи, відхиляючи та вносячи до неї поправки;
- затверджує пропозиції про примусове стягнення заставного майна;
- здійснює нагляд за «чорним списком» клієнтів;
- вживає необхідних заходів (стратегії, дії) стосовно непродуктивних кредитів, включаючи формування резервів;
- обговорює та приймає рішення щодо прийняття на баланс активів у розмірі, що не перевищує суму, встановлену/делеговану Спостережною Радою (у випадках операцій прийняття на баланс мінімальне необхідне рішення приймається Комітетом з якості активів);
- затверджує внутрішнє субделегування кредитних прерогатив для активів, якість яких погіршилася, на суму, що не перевищує розмір, встановлений Керівними принципами Материнської компанії, після отримання дозволу від кредитного департаменту головного управління міжнародних дочірніх банків групи Інтеза Санпаоло;

- регулярно оцінює ефективність дій та заходів, які вживаються стосовно непродуктивних кредитів;
- надає для схвалення Спостережною Радою\Правлінням ініціативи щодо реалізації активів;
- схвалює будь-які заходи, які він вважає необхідними для забезпечення вчасної виплати боргу та уникнення ризику;
- пропонує Спостережній Раді стратегію дій в частині забезпечення кредитів, яка повинна в будь-якому разі відповідати вимогам Головного офісу та щодо управління фінансовою реструктуризацією загалом;
- схвалює стратегію щодо досудового стягнення, визначену головним управлінням ризик-менеджменту, та проводить моніторинг її ефективності;
- схвалює залучення третьої сторони - спеціалізованої компанії з досудового стягнення за пропозицією головного управління ризик-менеджменту, згідно списку компаній, схваленим відповідним органом (Спостережною Радою/Правлінням/Тендерним комітетом).

Протокол КЯА надсилається до кредитного департаменту головного управління міжнародних дочірніх банків групи Інтеза Санпаоло.

Ризик-менеджмент вважається важливою складовою комплексного управління діяльністю Банку. Тому, перед виконанням будь-якої значної, в плані об'єму, транзакції, вона аналізується на предмет виявлення окремих ризиків, що можуть відбутися у випадку її здійснення, а також її вплив на усі сфери діяльності Банку, зокрема, на структуру його активів та пасивів, фінансові результати, прибутковість діяльності, якість його активів, відповідність вимогам НБУ.

Беручи до уваги те, що ПАТ КБ «ПРАВЕКС-БАНК» є, в основному, роздрібним банком, основні ризики, що властиві його операціям, пов'язані з кредитним ризиком, ліквідністю, змінами ринкових відсоткових ставок та валютних курсів.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик невиконання позичальником (контрагентом Банку) кредитних зобов'язань (тобто ризик того, що сплата позичальником відсотків і основного боргу за кредитними операціями проводитиметься з відхиленнями від умов кредитної угоди або взагалі не проводитиметься).

Управління здійснюється шляхом прийняття управлінських рішень, спрямованих на отримання максимально можливих прибутків при мінімальному ризикі збитків на основі проведення кількісного та якісного аналізу кредитного портфеля кожного бізнесу.

Постійний моніторинг кредитного портфелю на етапі супроводження кредитних проектів здійснюється шляхом забезпечення належного контролю своєчасності сплати процентів і погашення основної суми боргу, аналіз фінансового стану позичальників та цільового використання кредитних коштів.

Метою діяльності Банку у сфері управління кредитним ризиком є створення методології кредитної роботи, максимально сприятливої для клієнтів, що забезпечує Банку високий рівень якості кредитного портфеля.

Основні напрямки, що застосовуються в роботі Банку в сфері управління кредитним ризиком:

- вдосконалення діючих стандартів кредитування;
- моніторинг та контроль кредитних ризиків з метою виявлення потенційних проблем з поверненням кредитів та прийняття адекватних рішень;

- оцінка кредитоспроможності за напрямками: контрагент, галузь, конкуренти тощо;
- розмежування повноважень щодо прийняття кредитного рішення в залежності від розміру кредиту та величини потенційного ризику;
- розвиток підрозділу ризик-менеджменту Банку, що відповідає за роботу з проблемними кредитами та службою безпеки;
- диверсифікація кредитного портфелю – розміщення коштів у значній кількості контрагентів по можливості у різних сферах діяльності з метою унеможливлення одночасного дефолту значної кількості контрагентів, вкладення коштів у різні активи замість концентрації вкладень лише в одному або декількох з можливих інструментів;
- встановлення лімітів розміщення коштів у одного контрагента (ліміт концентрації) в залежності від його фінансового стану і обсягу діяльності для обмеження втрат у випадку дефолту конкретного контрагента;
- кредитування під ліквідну заставу, що дозволяє значно зменшити обсяги кредитного ризику, оцінка застави незалежною оціночною компанією, моніторинг та переоцінка заставного майна, перевірка заставного майна в Державному реєстрі обтяження рухомого майна.

Для зниження кредитного ризику використовується система видів та умов здійснення кредитних операцій щодо термінів, позичальників, забезпечення, процентних ставок та способів (методів) їх нарахування, лімітування, диверсифікація кредитного портфелю, створення резервів, моніторинг та контроль ризиків.

Моніторинг індивідуальних кредитних ризиків щодо позичальника – юридичної особи передбачає попередню оцінку кредитоспроможності, аналіз фінансового стану, оцінку внутрішнього та зовнішнього середовища, аналіз позиції на ринку, прогноз грошових потоків, оцінку надійності та кредитної історії, а також оцінку ліквідності забезпечення кредитної операції. Банком проводиться оцінка всіх факторів, що впливають на виникнення ризику, на підставі якісних та кількісних показників згідно з відповідними внутрішньобанківськими методиками оцінки кредитного ризику за короткостроковими та довгостроковими кредитами. За результатами такого аналізу та оцінки визначається категорія кредитної операції, складається карта кредитних ризиків позичальника, що дає повну характеристику всіх можливих ризиків бізнесу позичальника та відображає комплексну оцінку ймовірності невиконання позичальником взятих на себе зобов'язань, а також ступінь ризику співпраці з контрагентом.

Моніторинг індивідуального кредитного ризику щодо позичальників – фізичних осіб здійснюється шляхом оцінки кредитоспроможності позичальника, аналізу його фінансового стану, оцінки якості та достатності забезпечення кредитної операції, згідно з методикою проведення оцінки фінансового стану позичальників – фізичних осіб та фізичних осіб-підприємців. За результатами проведеної роботи фахівцями Банку складається оцінка фінансового стану позичальника, визначається категорія кредитної операції.

Моніторинг індивідуального кредитного ризику щодо позичальника Банку з метою встановлення лімітів на кредитування визначається на підставі відповідного положення про встановлення лімітів розміщення ресурсів у кредити та депозити на міжбанківському ринку. В залежності від результатів оцінки індивідуального кредитного ризику визначається доцільність здійснення кредитних операцій, а також умови їх проведення (термін користування, сума, процентна ставка).

Для забезпечення диверсифікації кредитного портфелю відповідні підрозділи Банку встановлюють гнучкі ліміти на всі напрямки кредитування.

Ринковий ризик

Банк наражається на ринкові ризики, що виникають у зв'язку з відкритими позиціями, чутливими щодо зміни процентних ставок, курсів валют та інших ринкових факторів ризику, які значною мірою залежать від загальних та конкретних ринкових змін.

Комітет з питань управління активами та пасивами встановлює ліміти сум ризику, що може бути прийнятий Банком. При управлінні ринковим ризиком Банк використовує рекомендації Материнської компанії Інтеза Санпаоло С.п.А., що базуються на інструкціях, прийнятих Групою.

Материнська компанія проводить постійний моніторинг ринкового ризику, на який наражається Банк, у межах політики та процедур, встановлених Групою Інтеза Санпаоло С.п.А.

Валютний ризик

Валютний ризик – це ризик негативних змін відкритих валютних позицій в результаті коливань валютних курсів, що має потенційний вплив на надходження та капітал Банку.

Валютний ризик безпосередньо впливає на Звіт про фінансовий стан та Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, оскільки активи і пасиви, обліковуються в іноземних валютах, потрібно перераховувати у валюту звітності на кожну звітну дату.

Основним інструментом управління валютним ризиком у Банку є лімітування. Банк застосовує цей інструмент шляхом встановлення лімітів: на загальну відкриту валютну позицію по Банку; ліміти валютної позиції у розрізі валют та субліміти. Система внутрішніх лімітів дозволяє комплексно та адекватно управляти величиною валютного ризику за допомогою прийнятих у Банку принципів ризик-менеджменту.

Для управління валютним ризиком у Банку встановлені ліміти та субліміти на підрозділи Банку у відповідності до вимог НБУ. Такі ліміти необхідні для запобігання неочікуваних збитків від значних коливань валютних курсів.

В Банку встановленні наступні ліміти:

Внутрішні позиційні ліміти:

- Ліміти по всім валютам
- Ліміти по доларам США
- Ліміти по євро

Внутрішні позиційні субліміти:

- Субліміти по неторговим операціям (готівка)
- Субліміти по банківським металам

VaR ліміт

Ліміти НБУ по валютній позиції:

- Ліміт довгої валютної позиції
- Ліміт короткої валютної позиції

Валютний ризик контролюється щоденним моніторингом відкритої валютної позиції та інших макроекономічних показників. Розрахунок і контроль за дотримання лімітів здійснюється Департаментом управління ризиками.

Відділ управління ринковими та операційними ризиками надає різним підрозділам оновлену інформацію щодо чутливості Банку до валютного ризику, і у разі значного погіршення

ринкової ситуації, негайно повідомляє департамент управління ризиками Інтеза Санпаоло, який приймає необхідні дії та негайно інформує Раду Правління Групи Інтеза Санпаоло С.п.А.

Департамент управління ризиками :

- щоденно аналізує відкриту валютну позицію Банку;
- визначає допустимий рівень ризику по відкритій валютній позиції та встановлює ліміти на відкриту валютну позицію;
- ініціює перегляд політики Банку щодо зміни лімітів у разі погіршення ринкових умов;
- контролює дотримання встановлених лімітів уповноваженими підрозділами Банку.

Комітет з управління активами та пасивами:

- затверджує встановленні ліміти;
- приймає відповідні рішення, якщо встановленні ліміти перевищують гранично допустимі значення.

Підрозділи, які здійснюють валютні операції повинні дотримуватися встановлених лімітів.

Таблиця 29.1. Аналіз валютного ризик

<i>(у тисячах гривень)</i>							
Рядок	Найменування валюти	Станом на 30.06.2017 року			Станом на 31.12.2016 року		
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долари США	734 583	838 807	(104 224)	870 231	926 156	(55 925)
2	Євро	268 198	174 255	93 943	152 786	169 933	(17 147)
3	Фунт стерлінгів	364	273	91	369	277	92
4	Інші	93 302	90 050	3 252	93 034	87 918	5 116
5	Усього	1 096 447	1 103 385	(6 938)	1 116 420	1 184 284	(67 864)

Таблиця 29.2. Зміна чистого прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

<i>(у тисячах гривень)</i>					
Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс на 30.06. 2017 рік		Середньозважений валютний курс на 31.12. 2016 рік	
		вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 20 %	(20 845)	(20 845)	(11 185)	(11 185)
2	Послаблення долара США на 20 %	20 845	20 845	11 185	11 185
3	Зміцнення євро на 20 %	18 789	18 789	(3 429)	(3 429)
4	Послаблення євро на 20%	(18 789)	(18 789)	3 429	3 429
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 20 %	18	18	19	19
6	Послаблення фунта стерлінгів на 20%	(18)	(18)	(19)	(19)
7	Зміцнення інших валют на 20%	650	650	1 023	1 023
8	Послаблення інших	(650)	(650)	(1 023)	(1 023)

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс на 30.06. 2017 рік		Середньозважений валютний курс на 31.12. 2016 рік	
		вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
	валют на 20%				

Ризик зміни процентної ставки

Для оцінки та управління ризиком зміни відсоткової ставки Банк використовує наступну методологію оцінки ризику відсоткової ставки: очікувані майбутні грошові потоки відображаються у різних періодах часу із застосуванням зміни відсоткової ставки в базисних пунктах до активів та пасивів чутливих до зміни відсоткової ставки.

Комітет фінансових ризиків Групи Інтеза Санпаоло С.п.А. затвердив ліміт чутливості чистого процентного доходу (+ 100 бр) в розмірі +/- 7,0 млн. євро загалом по банківському портфелю, та ліміти для кожного часового інтервалу у наступному розрізі: короткостроковий, середньостроковий та довгостроковий. Ліміти адаптовані Банком та входять до процесу управління процентним ризиком банківського портфелю.

Гнучкість управління процентним ризиком обмежується кількома основними факторами:

- міркуваннями ліквідності – необхідністю підтримання та наявності обсягу ліквідних коштів;
- ціною конкуренцією з боку інших банків за кредитними та депозитними операціями;
- складністю формування прогнозу щодо руху ставок на фінансовому ринку України.

Для зниження впливу процентного ризику на Банк, виконуються наступні дії:

- прогнозує зміну процентних ставок;
- щоденно здійснюється аналіз структури активів та пасивів;
- щомісяця розраховує та аналізує динаміку чистої процентної маржі;
- розраховує та здійснює моніторинг суттєвості розривів між активами та пасивами, чутливих до зміни процентних ставок;
- щомісяця здійснює моніторинг ринкових процентних ставок по фінансовим інструментам, та співвідноситься з позицією банків конкурентів.

Банком на основі процедур, затверджених Материнською компанією, надаються відповідні звіти на засідання Правління Банку та Спостережної Ради.

У разі погіршення ринкової ситуації відділ управління ринковими та операційними ризиками разом з департаментом управління ризиками Інтеза Санпаоло С.п.А. здійснює постійний моніторинг сигналів погіршення ринкової ситуації та уразливості Банку до ризику.

Таблиця 29.3. Загальний аналіз процентного ризику

У загальному аналізі процентного ризику на 30 червня 2017 та 31 грудня 2016 років не беруться до розрахунку фінансові активи та фінансові зобов'язання, які не є чутливими до змін процентної ставки, а саме: кошти обов'язкових резервів Банку в Національному банку України; інші фінансові активи; інші фінансові зобов'язання.

(у тисячах гривень)						
Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього
1	2	3	4	5	6	7
Другий квартал 2017 року						
1	Усього фінансових активів	2 603 616	292 015	109 726	202 283	3 207 640
2	Усього фінансових зобов'язань	2 202 564	264 983	53 701	12 352	2 533 600
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	401 052	27 032	56 025	189 931	674 040
2016 рік						
4	Усього фінансових активів	1 701 541	455 610	234 127	754 762	3 146 040
5	Усього фінансових зобов'язань	264 429	417 185	96 882	18 876	797 372
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	1 437 112	38 425	137 245	735 886	2 348 668

Таблиця 29.4. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

%									
Рядок	Найменування статті	30.06.2017				31.12.2016			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Активи									
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	0,11	-	-	-	0,16	-	-	-
2	Кошти в інших банках	-	1,47	-	-	-	-	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів	15,98	7,21	6,31	-	16,62	10,44	8,71	-
4	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	12,81	-	-	-	13,82	-	-	-
Зобов'язання									
5	Кошти клієнтів:	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1	поточні рахунки	1,02	0,22	0,07	-	2,33	0,31	0,12	-
5.2	строкові кошти	9,84	1,60	1,36	-	12,41	2,26	1,70	-
6	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	2,01	1,48	-	-	3,10	1,50	-

Інший ціновий ризик

Для Банку інший ціновий ризик виникає при вкладенні коштів в цінні папери. Вкладення в цінні папери проводяться в межах встановлених лімітів. Затвердження лімітів на проведення операцій з цінними паперами здійснюється відповідним комітетом Материнської компанії.

Ліміти встановлюються в розрізі емітентів та окремих випусків цінних паперів. Ліміти встановлюються з обмеженим терміном дії, після чого підлягають перегляду.

Питання про необхідність встановлення лімітів ініціюється Департаментом казначейства та фондових ринків. Підготовку висновків про можливість встановлення таких лімітів здійснює Департаментом управління ризиками після чого належні матеріали виносяться на розгляд відповідному комітету Материнської компанії.

Контроль за дотриманням встановлених лімітів здійснюється на постійній основі Департаментом управління ризиками.

Географічний ризик

Географічний ризик визначається специфікою певного адміністративного чи географічного району, що характеризується умовами, відмінними від середніх умов країни в цілому. Відмінності можуть стосуватися кліматичних, національних, політичних, законодавчих та інших особливостей регіону, які впливають на стан позичальника і є складовою кредитного ризику.

Концентрація активів та зобов'язань за регіонами наведена у таблицях 29.5, 29.6.

Таблиця 29.5. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та фінансових зобов'язань на 30.06. 2017 року

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	494 515	452 558	3 480	950 553
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	62 481	-	-	62 481
3	Кошти в інших банках	-	162 288	-	162 288
4	Кредити та заборгованість клієнтів	665 575	-	71	665 646
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	1 331 044	-	-	1 331 044
6	Інші фінансові активи	35 129	702	2	35 833
7	Усього фінансових активів	2 588 744	615 548	3 553	3 207 845
Зобов'язання					
8	Кошти банків	4 285	-	-	4 285
9	Кошти клієнтів	2 514 723	10 991	26 533	2 552 247
10	Боргові цінні папери, емітовані банком	54 116	-	-	54 116
11	Інші фінансові зобов'язання	90 063	6 975	30	97 068
12	Усього фінансових зобов'язань	2 663 187	17 966	26 563	2 707 716
13	Чиста балансова позиція	(74 443)	597 582	(23 010)	500 129
14	Зобов'язання кредитного характеру	-	-	-	-

Таблиця 29.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та фінансових зобов'язань за 2016 рік

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	341 288	575 026	1 377	917 691
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	70 171	-	-	70 171
3	Кредити та заборгованість клієнтів	939 680	5 171	37 398	982 249
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	1 692 931	-	-	1 692 931
5	Інші фінансові активи	29 245	1 368	1 036	31 649
6	Усього фінансових активів	3 073 315	581 565	39 811	3 694 691
Зобов'язання					
7	Кошти банків	42 060	-	-	42 060
8	Кошти клієнтів	2 968 760	9 253	26 700	3 004 713
9	Боргові цінні папери, емітовані банком	80 708	-	-	80 708
10	Інші фінансові зобов'язання	81 521	5 205	25	86 751
11	Усього фінансових зобов'язань	3 173 049	14 458	26 725	3 214 232
12	Чиста балансова позиція	(99 734)	567 107	13 086	480 459
13	Зобов'язання кредитного характеру	9 850	-	-	9 850

Ризик ліквідності

Процес управління ризиком ліквідності здійснюється відповідно до Політики з управління ризиком ліквідності Банку.

Ризик ліквідності визначається як ризик того, що Банк не зможе виконати свої зобов'язання по виплатах у зв'язку з його нездатністю отримати кошти від ринку (**ризик ліквідності при фінансуванні**) або ліквідувати свої активи (**ризик ліквідності ринку**). Банк здатен покрити відтік коштів за рахунок надходження коштів, високоліквідних активів та здатності власних можливостей щодо залучення кредитів. Стосовно високоліквідних активів, зокрема, за умови кризи на ринку, їхній продаж або використання в якості гарантії в обмін на кошти стає надзвичайно важким (або навіть неможливим); з цієї точки зору ризик ліквідності Банку тісно пов'язаний з умовами ліквідності на ринку.

Для управління ризиком ліквідності Банк здійснює постійний моніторинг майбутніх очікуваних грошових потоків за операціями з клієнтами та внутрішньобанківськими операціями, що є частиною процесу управління активами/пасивами. Банк оцінює ризик ліквідності та управляє ним на основі внутрішніх коефіцієнтів ліквідності та на основі нормативів ліквідності, встановлених НБУ.

Управління ризиком ліквідності охоплює управління поточною, строковою ліквідністю та ліквідністю у стані надзвичайних обставинах щодо ліквідності.

Процес управління ризиком ліквідності Банку розподіляється на три макрозони: (I) короткострокова, (II) структурна та (III) надзвичайний план.

Короткострокова ліквідність включає систему показників, ліміти та порогові обмеження ризику ліквідності, якому піддається Банк у короткостроковому періоді, які використовуються для встановлення максимального ризику, що його Банк готовий прийняти, та забезпечення найкращої зваженості в управлінні ним. Короткостроковий період вважається найбільш важливим періодом часу, оскільки у випадку проблем з ліквідністю, платоспроможність протягом перших кількох днів є вирішальним фактором у подальшому розвитку кризової ситуації.

Структурна ліквідність – система заходів та лімітів, направлених на контроль та управління ризиками, які виникають внаслідок невідповідності строків погашення середньо/довгострокових активів та пасивів, що є критично важливим для стратегічного планування управління ліквідністю та для запобігання подальшого розвитку дефіциту короткострокової ліквідності.

Управління ліквідністю у випадках виникнення кризових обставин внаслідок погіршення фінансового стану Банку зазначено у Плані дій в непередбачених обставинах щодо ризику ліквідності.

План дій в непередбачених випадках щодо ліквідності визначає систему показників для ідентифікації непередбачуваних обставин, які можуть призвести до погіршення позиції Банку щодо ліквідності, та містить набір повноважень та процедур, які мають бути впроваджені у випадку надзвичайних обставин.

Надзвичайна ситуація щодо ліквідності може бути пов'язана з ситуацією на ринку або зі специфічно банківською, тоді як, щодо тривалості, може бути класифікована як тимчасова (декілька днів) або тривала.

План дій забезпечує:

- виявлення початкових сигналів тривоги, їх постійний контроль та визначення процедур, які мають бути впроваджені, коли нестача ліквідності стане очевидною;
- узаконення дій керівництва, відповідального за управління надзвичайною ситуацією щодо ліквідності, які повинні бути здатними до швидкої зміни структури активів та пасивів;
- лінії інструментів негайних дій та втручання для вирішення надзвичайної ситуації.

Таблиця 29.7. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за перше півріччя 2017 року

Періоди виплат по недисконтованих грошових потоках (включаючи процентні платежі) за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами на 30 червня 2017 року представлені наступним чином:

(у тисячах гривень)						
Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Кошти банків	4 285	-	-	-	4 285
2	Кошти клієнтів:	2 209 722	147 922	167 217	12 158	2 537 019
2.1	Кошти фізичних осіб	1 072 443	127 123	151 114	12 158	1 362 838
2.2	Інші	1 137 279	20 799	16 103	-	1 174 181
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	31 421	9 102	13 593	-	54 116
4	Інші фінансові	93 893	775	2 350	50	97 068

(у тисячах гривень)						
Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7
	зобов'язання					
5	Фінансові гарантії	11 391	-	-	-	11 391
6	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	2 350 712	157 799	183 160	12 208	2 703 879

Таблиця 29.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2016 рік

Періоди виплат по недисконтованих грошових потоках (включаючи процентні платежі) за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами на 31 грудня 2016 року представлені наступним чином:

(у тисячах гривень)						
Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Кошти банків	42 024	-	-	-	42 024
2	Кошти клієнтів:	2 526 367	205 629	229 977	18 918	2 980 891
2.1	Кошти фізичних осіб	1 131 455	157 980	184 677	18 918	1 493 030
2.2	Інші	1 394 912	47 649	45 300	-	1 487 861
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	1 524	28 684	50 500	-	80 708
4	Інші фінансові зобов'язання	104 960	578	2 261	60	107 859
5	Фінансові гарантії	11 673	-	-	-	11 673
6	Інші зобов'язання кредитного характеру	9 850	-	-	-	9 850
7	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	2 696 398	234 891	282 738	18 978	3 233 005

Таблиця 29.9. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі контрактних строків погашення станом на 30 червня 2017 року

(у тисячах гривень)							
Рядок	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
1	2	3	4	5	6	7	8
Активи							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	950 553	-	-	-	-	950 553
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	62 481	-	-	-	-	62 481

(у тисячах гривень)							
Рядок	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
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Кошти в інших банках	162 288	-	-	-	-	162 288
4	Кредити та заборгованість клієнтів	61 623	110 657	291 083	96 675	105 608	665 646
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	1 331 044	-	-	-	-	1 331 044
6	Інші фінансові активи	35 628	205	-	-	-	35 833
7	Усього фінансових активів	2 603 617	110 862	291 083	96 675	105 608	3 207 845
Зобов'язання-							
8	Кошти банків	4 285	-	-	-	-	4 285
9	Кошти клієнтів	2 368 542	149 734	30 927	3 044	-	2 552 247
10	Боргові цінні папери, емітовані банком	31 422	9 102	13 592	-	-	54 116
11	Інші фінансові зобов'язання	93 893	775	2 350	50	-	97 068
12	Усього фінансових зобов'язань	2 498 142	159 611	46 869	3 094	-	2 707 716
13	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 30 червня 2017 року	105 475	(48 749)	244 214	93 581	105 608	500 129
14	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 30 червня 2017 року	105 475	56 726	300 940	394 521	500 129	-

Таблиця 29.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі контрактних строків погашення станом на 31 грудня 2016 року

(у тисячах гривень)							
Рядок	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
1	2	3	4	5	6	7	8
Активи							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	917 691	-	-	-	-	917 691
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	70 171	-	-	-	-	70 171
3	Кредити та заборгованість клієнтів	56 624	246 902	376 549	170 972	131 202	982 249
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	1 692 931	-	-	-	-	1 692 931
5	Інші фінансові активи	30 978	671	-	-	-	31 649
6	Усього фінансових активів	2 768 395	247 573	376 549	170 972	131 202	3 694 691
Зобов'язання							
7	Кошти в банків	42 060	-	-	-	-	42 060
8	Кошти клієнтів	2 543 211	209 200	233 034	19 268	-	3 004 713
9	Боргові цінні папери, емітовані банком	1 524	28 684	50 500	-	-	80 708

(у тисячах гривень)							
Рядок	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
1	2	3	4	5	6	7	8
10	Інші фінансові зобов'язання	83 873	545	2 273	60	-	86 751
11	Усього фінансових зобов'язань	2 670 668	238 429	285 807	19 328	-	3 214 232
12	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2016 року	97 727	9 144	90 742	151 644	131 202	480 459
13	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2016 року	97 727	106 871	197 613	349 257	480 459	-

Операційний ризик

Група та Банк визначають операційний ризик як ризик збитків, що виникає в результаті невідповідності або невиконання процедур, невірних дій персоналу або внутрішніх систем, або через зовнішні події. Це визначення поширюється на юридичний ризик, однак при цьому стратегічний та репутаційний ризики не враховуються.

Управління операційним ризиком є частиною загальної системи управління ризиками Банку. Необхідність управління операційним ризиком обумовлена суттєвою величиною збитків через операційний ризик, що може загрожувати фінансовій стійкості Банку.

Управління операційним ризиком Банку є структурованим набором процесів, функцій, обов'язків та ресурсів, які існують для визначення (ідентифікація), оцінювання (вимірювання), моніторингу та звітності щодо операційного ризику, а також вжиття відповідних заходів управлінського впливу.

Основними цілями УОР є своєчасне визначення та мінімізація операційного ризику, а також його попередження. Пріоритетним є забезпечення максимального збереження активів і капіталу на основі зменшення або запобігання можливих збитків.

Примітка 30. Управління капіталом

Акціонери Банку достатню увагу приділяють збільшенню капіталу, а саме збільшенню статутного капіталу як основної складової ланки капіталу.

Капітал Банку формується з метою:

- високорентабельного використання власних коштів;
- покриття усіх можливих видів ризиків, які приймає на себе Банк;
- оптимізації структури активів і пасивів за строками залучення і розміщення коштів.

Станом за 30 червня 2017 року відповідно до вимог Національного банку України (далі - НБУ) банки повинні утримувати норматив достатності капіталу на рівні 10% по відношенню до активів, зважених з урахуванням ризику, розрахований відповідно до постанов НБУ.

Станом за 30 червня 2017 року та 31 грудня 2016 року Банк дотримувався нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) з показником 56.38% (31 грудня 2016 року: 45,8%).

Таблиця 30.1. Структура регулятивного капіталу, розрахованого у відповідності до вимог НБУ

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2017	31.12.2016
1	2	3	4
	Основний капітал	656 350	623 349
1	Статутний капітал	968 371	968 371
2	Емісійна різниця	3 502 659	3 502 659
3	Загальні резерви згідно законодавства України	1 332	1 332
4	Нематеріальні активи	(374 648)	(369 323)
5	Амортизація нематеріальних активів	220 841	201 398
6	Капіталовкладення в нематеріальні активи	(47)	-
7	Непокриті збитки минулих років	(3 596 897)	(3 023 901)
8	Непокритий кредитний ризик	(49 878)	(166 207)
9	Розрахунковий збиток	(15 383)	(490 980)
	Додатковий капітал	83 725	124 386
10	Резерви під стандартну заборгованість	-	41 427
11	Результат переоцінки основних засобів	83 725	82 959
	Відвернення	-	-
12	Операції з інсайдерами	-	-
13	Усього регулятивного капіталу	740 075	747 735

Примітка 31. Потенційні зобов'язання банку

Зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Станом на 30.06.2017 р. у відповідності до укладених угод ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» мав зобов'язання, пов'язані з придбанням основних засобів та нематеріальних активів, на суму 1 407 тис. грн.(31 грудня 2016: 1 476 тис. грн.)

Таблиця 31.1. Структура зобов'язань з кредитування

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	За станом на 30.06.2017 (на кінець дня)	За станом на 31.12.2016 (на кінець дня)
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	-	10 000
2	Невикористані кредитні лінії	336 753	388 419
3	Інші акредитиви	75 205	78 753
4	Гарантії видані	11 391	11 673
5	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(171)	(325)
6	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	423 178	488 520

Банк має невиконані зобов'язання з надання кредитів. Ці зобов'язання представлені затвердженими кредитами та лімітами за кредитними картками на умовах овердрафту та кредитними лініями. Загальна сума невиконаних зобов'язань з надання кредитів не обов'язково відображає майбутні потреби у коштах, оскільки такі зобов'язання можуть втратити силу чи бути скасовані без затребування відповідних коштів.

Таблиця 31.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	За станом на 30.06.2017 (на кінець дня)	За станом на 31.12.2016 (на кінець дня)
1	2	3	4
1	Гривня	114 963	123 449
2	Долар США	152 319	94 171
3	Євро	155 896	270 900
4	Інші	-	-
5	Усього	423 178	488 520

Примітка 32. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість – це сума, за якою можна обміняти актив або погасити заборгованість в операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. В основі визначення справедливої вартості лежить припущення, що Банк продовжуватиме свою діяльність у майбутньому без будь-якої необхідності у ліквідації або суттєвого скорочення обсягу операцій, або здійснення операцій на не вигідних умовах. Справедлива вартість відображає кредитну якість інструменту, оскільки вона включає ризик невиконання контрагентом своїх зобов'язань.

Справедлива вартість фінансових інструментів визначається з використанням цін, отриманих на фінансових ринках у випадку інструментів, що котируються на активному ринку, або шляхом внутрішніх методів оцінки у випадку інших фінансових інструментів. Ринок вважається активним, якщо ціни котирування легко і регулярно доступні (за допомогою біржі, дилера, брокера, промислової групи, служби інформації про ціни або регулюючого органу) та відображають фактичні та регулярно здійснювані ринкові операції між незалежними сторонами.

Коли ринок не функціонує регулярно, тобто коли на ринку немає достатньої волатильності і постійної кількості операцій та різниці між ціною покупки та продажу є недостатніми, справедлива вартість фінансових інструментів визначається в основному шляхом використання методів оцінки, метою яких є встановлення ціни гіпотетичної комерційної операції, що виникає між незалежними сторонами, станом на дату оцінки.

Таблиця 32.1. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, за рівнями її оцінки станом на 30.06.2017 року (на кінець дня)

(у тисячах гривень)						
1	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки станом на 30.06.2017 року (на кінець дня)			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережені дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверженні ринковими даними (рівень III)		
1	2	3	4	5	6	7
ФІНАНСОВІ АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	950 553	-	950 553	950 553

(у тисячах гривень)						
	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки станом на 30. 06.2017 року (на кінець дня)			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережені дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверженні ринковими даними (рівень III)		
1	2	3	4	5	6	7
2	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	645 290	645 290	665 646
3	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	1 331 044	-	1 331 044	1 331 044
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
4	Кошти банків	-	4 285	-	4 285	4 285
5	Кошти клієнтів	-	2 545 802	-	2 545 802	2 552 247
6	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	54 116	-	54 116	54 116

Таблиця 32.2. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, за рівнями її оцінки станом на 31.12.2016 року (на кінець дня)

(у тисячах гривень)						
	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки станом на 31.12.2016 року (на кінець дня)			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережені дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверженні ринковими даними (рівень III)		
1	2	3	4	5	6	7
ФІНАНСОВІ АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	917 691	-	917 691	917 691
2	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	952 658	952 658	982 249
3	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	1 692 931	-	1 692 931	1 692 931
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
4	Кошти банків	-	42 060	-	42 060	42 060
5	Кошти клієнтів	-	2 975 123	-	2 975 123	3 004 713
6	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	80 708	-	80 708	80 708

Банк використовує таку ієрархію для визначення справедливої вартості фінансових інструментів і розкриття інформації про неї в розрізі моделей оцінки:

1-й рівень: котирування (не скориговані) на активних ринках для ідентичних активів чи зобов'язань;

2-й рівень: інші методи, дані для яких, що мають значний вплив на відображувану справедливу вартість, є спостережуваними на ринку, прямо чи опосередковано;

3-й рівень: методи, дані для яких, що мають значний вплив на відображувану справедливу вартість, не є спостережуваними на ринку.

Фінансові інструменти, для яких справедлива вартість наближується до балансової вартості

Для фінансових активів та фінансових зобов'язань які є ліквідними або із датою погашення менше одного місяця від звітної дати припускається що балансова вартість наближується до справедливої вартості. Це припущення застосовується також для коштів до запитання та ощадних рахунків без конкретної дати погашення, фінансових інструментів із плаваючими відсотковими ставками, кредитів виданих та депозитів залучених менше ніж за один місяць до звітної дати.

Фінансові інструменти з фіксованою відсотковою ставкою

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань з фіксованою відсотковою ставкою, які обліковуються за амортизованою вартістю оцінюється шляхом порівняння ринкових відсоткових ставок на момент визнання з поточними ринковими ставками, які пропонуються для подібних фінансових інструментів. Справедлива вартість кредитів та депозитів розраховується методом дисконтування грошових потоків з використанням ставок дисконтування для активів та зобов'язань із подібним кредитним ризиком та строком погашення.

Для акцій та боргових цінних паперів які котируються на активному ринку справедлива вартість розраховується на основі котирувань на активних ринках для ідентичних активів чи зобов'язань. Для акцій чи боргових цінних паперів в разі відсутності котирувань на активному ринку використовується метод дисконтування грошових потоків з використанням дохідності до погашення для подібних фінансових інструментів, які котируються на активних фінансових ринках.

Таблиця 32.3. Вхідні дані, які не відслідковуються публічно і мають значний вплив на оцінку інструментів, що обліковуються за III рівнем ієрархії оцінки справедливої вартості

<i>(у тисячах гривень)</i>						
Рік	Тип інструменту	Справедлива вартість	Модель оцінки	Вхідні дані, які не відслідковуються і мають значний вплив на оцінку інструменту	Діапазон вхідних даних, які не відслідковуються	Чутливість справедливої вартості до вхідних даних, які не відслідковуються
1	2	3	4	5	6	7
30.06.2017 рік	Кредити та заборгованість клієнтів	645 290	Дисконтування грошових потоків	Ставка дисконтування	Валюта: гривня 13,52 – 30,68% Інші валюти: 6.07 – 14.17%	Значне підвищення ставки дисконтування призведе до нижчих значень справедливої вартості
2016 рік	Кредити та заборгованість клієнтів	952 658	Дисконтування грошових потоків	Ставка дисконтування	Валюта: гривня 10.5 – 33.29% Інші валюти:	Значне підвищення ставки дисконтування

(у тисячах гривень)						
Рік	Тип інструменту	Справедлива вартість	Модель оцінки	Вхідні дані, які не відслідковуються і мають значний вплив на оцінку інструменту	Діапазон вхідних даних, які не відслідковуються	Чутливість справедливої вартості до вхідних даних, які не відслідковуються
1	2	3	4	5	6	7
					4.21 – 14.57%	призведе до нижчих значень справедливої вартості

Примітка 33. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 33.1. Фінансові активи за категоріями оцінки на 30.06.2017 року

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, наявні для продажу	Усього
1	2	3	4	5
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	950 553	-	950 553
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	62 481	-	62 481
3	Кошти в інших банках	162 288	-	162 288
4	Кредити та заборгованість клієнтів:	665 646	-	665 646
4.1	кредити юридичним особам	438 712	-	438 712
4.2.	іпотечні кредити фізичних осіб	164 524	-	164 524
4.3.	кредити фізичним особам на поточні потреби	78 128	-	78 128
4.4.	інші кредити фізичним особам	469	-	469
4.5.	резерв під знецінення кредитів	(16 187)	-	(16 187)
5	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	1 331 044	1 331 044
6	Інші фінансові активи:	35 833	-	35 833
6.1	дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	21 079	-	21 079
6.2	заборгованість за нарахованими доходами за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	2 019	-	2 019
6.3	дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	19 778	-	19 778
6.4	дебіторська заборгованість за операціями з банками	932	-	932
6.5	інкасовані кошти з програмно-технічних комплексів самообслуговування	2 172	-	2 172
6.6	інші фінансові активи	479	-	479

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, наявні для продажу	Усього
1	2	3	4	5
6.7	резерв під знецінення інших фінансових активів	(10 626)	-	(10 626)
7	Усього фінансових активів	1 876 801	1 331 044	3 207 845

Таблиця 33.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2016 рік

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, наявні для продажу	Усього
1	2	3	4	5
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	917 691	-	917 691
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	70 171		70 171
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	982 249	-	982 249
3.1	кредити юридичним особам	681 097	-	681 097
3.2	кредити фізичним особам-підприємцям	31	-	31
3.3	іпотечні кредити фізичних осіб	971 228	-	971 228
3.4	кредити фізичним особам на поточні потреби	1 196 639	-	1 196 639
3.5	інші кредити фізичним особам	23 851	-	23 851
3.6	резерв під знецінення кредитів	(1 890 597)	-	(1 890 597)
4	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	1 692 931	1 692 931
5	Інші фінансові активи:	31 649	-	31 649
5.1	дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	14 835	-	14 835
5.2	заборгованість за нарахованими доходами за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	3 024	-	3 024
5.3	дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	19 066	-	19 066
5.4	дебіторська заборгованість за операціями з банками	932	-	932
5.5	інкасовані кошти з програмно-технічних комплексів самообслуговування	3 154	-	3 154
5.6	інші фінансові активи	1 516	-	1 516
5.7	резерв під знецінення інших фінансових активів	(10 878)	-	(10 878)
6	Усього фінансових активів	2 001 760	1 692 931	3 694 691

Примітка 34. Операції з пов'язаними сторонами

Методи оцінки активів та зобов'язань, що використовуються при визнанні операцій з пов'язаними сторонами не відрізняються від загальноприйнятих. Угоди, що здійснюються з пов'язаними з Банком особами, не передбачають більш сприятливі умови, ніж угоди, укладені з іншими особами. Операції, що здійснювалися Банком з пов'язаними особами протягом першого півріччя 2017 року не мали суттєвого впливу на фінансові результати Банку.

Таблиця 34.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 30 червня 2017 року

<i>у тисячах гривень</i>													
Рядок	Найменування статті	Гривня	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Долар США	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Євро	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Віншій валюті	Відсоткова ставка	Строк до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Найбільші учасники (акціонери) банку													
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	206 624	-	до запитання	97 557	-	до запитання	259	-	до запитання
2	Кошти в інших банках	-	-	-	162 288	0,88 - 1,61%	від 2 до 183 днів	-	-	-	-	-	-
3	Інші фінансові активи	19	-	від 22 до 31 днів	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Інші фінансові зобов'язання	6 038	-	до запитання - до 21 дня	-	-	-	871	-	до запитання	-	-	-
5	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	4 780	-	до запитання	-	-	-
Провідний управлінський персонал													
6	Кредити та заборгованість клієнтів	204	12%	понад 10 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Резерви під заборгованість за кредитами	3	-	понад 10 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Кошти клієнтів	591	1 - 15%	до запитання - до 7 днів	1	0,25 - 1%	до запитання	7	1%	до запитання - до 7 днів	-	-	-

<i>у тисячах гривень</i>													
Рядок	Найменування статті	Гривня	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Долар США	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Євро	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Віншій валюті	Відсоткова ставка	Строк до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
9	Інші зобов'язання	869	-	до запитання - до 548 днів	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Інші фінансові зобов'язання	359	-	до запитання - до 548 днів	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші пов'язані особи													
11	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	14 653	-	до запитання	-	-	-	3 224	-	до запитання
12	Інші фінансові зобов'язання	-	-	-	32	-	до запитання	-	-	-	2	-	до запитання
13	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	585	-	до запитання	-	-	-

Пов'язаними сторонами є спільно контрольовані суб'єкти господарювання, члени Спостережної ради, основний управлінський персонал та їх найближчі родичі, а також компанії, в яких акціонери, основний управлінський персонал або їх близькі родичі здійснюють контроль або значний вплив.

Таблиця 34.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за перше півріччя 2017 року

<i>у тисячах гривень</i>				
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	1 116	15	-
2	Процентні витрати	-	(15)	-
3	Результат від операцій з іноземною валютою	(221)	-	-
4	Результат від переоцінки іноземної валюти	(17 397)	49	(768)
5	Комісійні доходи	116	20	-
6	Комісійні витрати	(1 103)	-	(223)
7	Адміністративні та інші операційні витрати	(7 754)	(12 377)	(1 202)

Таблиця 34.3. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом першого півріччя 2017 року

<i>у тисячах гривень</i>			
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал
1	2	3	4
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	793 255	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	623 406	66

Таблиця 34.4. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2016 року

(у тисячах гривень)													
Ря - до к	Найменування статті	Гривня	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Долар США	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Євро	Відсоткова ставка	Строк до погашення	В іншій валюті	Відсоткова ставка	Строк до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Найбільші учасники (акціонери) банку													
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	370 566	-	до запитання	81 747	-	до запитання	165	-	до запитання
2	Інші фінансові активи	62	-	від 2 до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Інші фінансові зобов'язання	4 282	-	до запитання	-	-	-	832	-	до запитання	-	-	-
4	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	3 600	-	до запитання	-	-	-
Провідний управлінський персонал													
5	Інші фінансові активи	1 034	-	до запитання	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Кредити та заборгованість клієнтів	254	12%	від 8 днів - понад 10 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Резерви під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня 2016 року	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Кошти клієнтів	591	1 - 15%	до запитання - до 7 днів	2	0,25 - 1,5%	до запитання	15	0,25 - 1,5%	до запитання - до 7 днів	-	-	-
9	Інші зобов'язання	508	-	до запитання -	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(у тисячах гривень)													
Ря - до к	Найменування статті	Гривня	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Долар США	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Євро	Відсоткова ставка	Строк до погашення	В іншій валюті	Відсоткова ставка	Строк до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
				до 365 днів									
10	Інші фінансові зобов'язання	4	-	до запитання - до 365 днів	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші пов'язані особи													
11	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	49 912	-	до запитання	-	-	-	1 026	-	до запитання
12	Інші фінансові зобов'язання	-	-	-	64	-	до запитання	-	-	-	-	-	-
13	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	277	-	до запитання	-	-	-

Таблиця 34.5. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2016 рік

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	31	34	-
2	Процентні витрати	(60)	(54)	-
3	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(959)	-	-
4	Результат від операцій з іноземною валютою	513	-	-
5	Результат від переоцінки іноземної валюти	17 503	31	7 637
6	Комісійні доходи	129	21	-
7	Комісійні витрати	(1 937)	-	(466)
8	Інші операційні доходи	65	-	-
9	Адміністративні та інші операційні витрати	(18 952)	(17 684)	(1 550)

Таблиця 34.6. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2016 року

у тисячах гривень		
Рядок	Найменування статті	Провідний управлінський персонал
1	2	3
1	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом 2016 року	34

Таблиця 34.7. Виплати провідному управлінському персоналу

у тисячах гривень					
Рядок	Найменування статті	витрати за 6 місяців 2017 року	нараховане зобов'язання станом на 30.06.2017 року	витрати за 6 місяців 2016 року	нараховане зобов'язання станом на 31.12.2016 року
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	10 992	1 216	6 368	504

Акціонером ПАТ КБ „ПРАВЕКС-БАНК” є італійська Група Інтеза Санпаоло.

Примітка 35. Події після дати балансу

Події, що відбулись після 30.06.2017 не викликали необхідності внесення змін до фінансової звітності.

**Т.в.о. Голови Правління
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»**

**Головний бухгалтер
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»
ДАТА: 25 ЛИПНЯ 2017 РОКУ**



С.З.Бабасв

О.Ю.Кібець

**вик. Мельник Т.І.
(044)-201-17-57**