

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

«ПРАВЕКС БАНК»

Проміжна скорочена фінансова
звітність станом на
30 червня 2018 року

Зміст

Звіт про фінансовий стан	2
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	3
Звіт про рух грошових коштів	5
Звіт про зміни у власному капіталі	7
Примітки до фінансової звітності	9

(у тисячах гривень)			
Найменування статті	Примітки	30.06.2018	31.12.2017
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	1 058 686	1 088 693
Кредити та заборгованість банків	7	285 371	142 875
Кредити та заборгованість клієнтів	8	1 021 033	547 792
Інвестиції в цінні папери	9	1 790 256	2 700 815
Інвестиційна нерухомість		177 981	177 981
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 631	1 631
Основні засоби та нематеріальні активи		423 372	466 416
Інші активи	10	80 123	98 543
Усього активів		4 838 453	5 224 746
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	11	57	26
Кошти клієнтів	12	2 600 140	2 921 588
Похідні фінансові зобов'язання		-	956
Боргові цінні папери, емітовані банком	13	5 336	36 926
Відстрочені податкові зобов'язання	23	7 159	7 104
Резерви за зобов'язаннями	14	5 126	5 845
Інші зобов'язання	15	106 413	1 217 867
Усього зобов'язань		2 724 231	4 190 312
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	16	1 048 726	1 038 007
Емісійні різниці	16	4 600 757	3 502 964
(Непокритий збиток)		(3 777 275)	(3 771 287)
Резерви та інші фонди банку		1 332	1 332
Резерви переоцінки		240 682	263 418
Усього власного капіталу		2 114 222	1 034 434
Усього зобов'язань та власного капіталу		4 838 453	5 224 746

Затверджено до випуску та підписано

Т.в.о. Голови Правління
АТ «ПРАВЕКС БАНК»



Дж. Піщутто

Головний бухгалтер
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

О.Ю.Кібець

ДАТА: 25 липня 2018 року

(у тисячах гривень)					
Найменування статті	Примітки	II кв 2018	30.06.2018	II кв 2017	30.06.2017
1	2	3	4	5	6
Процентні доходи	19	120 445	235 699	71 807	153 314
Процентні витрати	19	(24 211)	(52 275)	(28 355)	(61 899)
Чистий процентний дохід		96 234	183 424	43 452	91 415
Чисте зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		10 057	23 617	11 293	9 093
Чисті процентні доходи після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		106 291	207 041	54 745	100 508
Комісійні доходи	20	34 745	70 149	51 239	100 390
Комісійні витрати	20	(12 150)	(23 016)	(20 681)	(37 583)
Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою		3 701	8 376	3 081	7 239
Чистий (збиток)/прибуток від переоцінки іноземної валюти		(1 312)	(2 231)	1 770	506
(Витрати)/доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		4	(20)	(1 849)	(2 607)
Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	21	418	418
Чисте (збільшення)/зменшення резервів під знецінення інших активів	10	(796)	(2 879)	2 779	347
Чисте зменшення/(збільшення) резервів за зобов'язаннями	14	(233)	716	150	6 087
Інші операційні доходи	21	8 848	28 500	62 161	77 361
Витрати на виплати працівникам	22	(56 366)	(110 731)	(48 223)	(100 990)
Витрати зносу та амортизація	22	(17 724)	(35 953)	(16 339)	(33 057)
Інші адміністративні та операційні витрати	22	(76 223)	(152 975)	(78 716)	(149 853)
(Збиток)/прибуток до оподаткування		(11 215)	(13 002)	10 535	(31 234)
Вигоди/(витрати) на податок на прибуток	23	149	55	(505)	(255)
(Збиток)/прибуток від діяльності, що триває		(11 066)	(12 947)	10 030	(31 489)
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД					
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Зміни результатів переоцінки за операціями з акціонерами	17	59	196	66	202
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	17	(798)	(323)	398	746
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Зміни результатів переоцінки цінних паперів	17	219	(1 185)	485	485
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	17	(39)	213	(87)	(87)

(у тисячах гривень)					
Найменування статті	Приміт ки	II кв 2018	30.06.2018	II кв 2017	30.06.2017
1	2	3	4	5	6
Інший сукупний дохід/(збиток) після оподаткування		(559)	(1 099)	862	1 346
Усього сукупного збитку за період		(11 625)	(14 046)	10 892	(30 143)
Збиток, що належить власникам банку		(11 066)	(12 947)	10 030	(31 489)
Усього сукупного збитку, що належить власникам банку		(11 625)	(14 046)	10 892	(30 143)
Збиток на акцію від діяльності, що триває:					
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (в гривнях)	24	0,01	(0,01)	0,01	(0,02)
Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (в гривнях)	24	0,01	(0,01)	0,01	(0,02)
Збиток на акцію, що належить власникам банку:					
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за період (в гривнях)	24	0,01	(0,01)	0,01	(0,02)
Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за період (в гривнях)	24	0,01	(0,01)	0,01	(0,02)

Затверджено до випуску та підписано

Т.в.о. Голови Правління
 АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Головний бухгалтер
 АТ «ПРАВЕКС БАНК»

ДАТА: 25 липня 2018 року



Дж. Піщутто

О.Ю.Кібець

(у тисячах гривень)					
Найменування статті	Примітки	за II квартал 2018 року	30.06.2018	за II квартал 2017 року	30.06.2017
1	2	3	4	5	6
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ					
Процентні доходи, що отримані		105 421	188 805	65 041	158 689
Процентні витрати, що сплачені		(24 617)	(56 218)	(31 441)	(69 510)
Комісійні доходи, що отримані		34 737	70 098	51 665	101 395
Комісійні витрати, що сплачені		(12 158)	(23 049)	(20 679)	(37 604)
Результат операцій з іноземною валютою		3 701	8 376	3 081	7 239
Інші отримані операційні доходи		2 354	5 195	53 787	59 418
Витрати на утримання персоналу		(57 447)	(111 813)	(49 034)	(101 801)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(86 831)	(152 974)	(82 155)	(149 852)
Грошові кошти сплачені від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(34 840)	(71 580)	(9 735)	(32 026)
Чисте зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		-	-	2 299	7 690
Чисте зменшення/(збільшення) кредитів та заборгованості банків		2 954	(159 447)	5 742	(169 364)
Чисте збільшення/(зменшення) кредитів та заборгованості клієнтів		(227 022)	(478 708)	78 895	307 393
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових активів		(3 762)	11 481	11 935	4 239
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		21	31	(4 173)	(37 532)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		149 826	(244 550)	(69 947)	(422 188)
Чисте (зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		(1 849)	(31 243)	(7 848)	(25 718)
Чисте (зменшення)/збільшення інших фінансових зобов'язань		(31 469)	(1 107 728)	9 280	14 455
Чисті грошові кошти, що (використані)/отримані від операційної діяльності		(146 141)	(2 081 744)	16 448	(353 051)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ					
Придбання цінних паперів		(25 820 887)	(48 544 816)	(13 267 020)	(25 587 020)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери		25 806 343	49 501 343	13 291 000	25 951 000
Придбання основних засобів		(6 905)	(9 796)	(570)	(812)
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		41	8 162	-	2 321
Результат від вибуття нематеріальних активів та основних засобів		22 381	36 771	18 929	34 942
Придбання нематеріальних активів		(2 360)	(5 625)	(4 973)	(7 121)
Чисті грошові кошти, що (використані)/отримані від інвестиційної діяльності		(1 387)	986 039	37 366	393 310
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ					
Емісія простих акцій		-	1 108 512	-	-
Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності		-	1 108 512	-	-

Проміжна скорочена фінансова звітність
Звіт про рух грошових коштів за шість місяців, що закінчилися 30.06.2018 року

<i>(у тисячах гривень)</i>					
Найменування статті	Приміт ки	за II квартал 2018 року	30.06.2018	за II квартал 2017 року	30.06.2017
1	2	3	4	5	6
грошових коштів та їх еквівалентів					
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(13 710)	(42 814)	(22 683)	(7 397)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	1 219 924	1 088 693	919 422	917 691
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	1 058 686	1 058 686	950 553	950 553

Затверджено до випуску та підписано

Т.в.о. Голови Правління
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Головний бухгалтер
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

ДАТА: 25 липня 2018 року



Дж. Піщутто

О.Ю.Кібець

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 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) за 30.06.2017 року	-	-	-	(14 039)	(16 104)	(30 143)	(30 143)
інший сукупний дохід	-	-	-	(14 039)	15 385	1 346	1 346
Переоцінка основних засобів або реалізований результат	-	-	-	(14 519)	15 283	764	764
Переоцінка цінних паперів	-	-	-	398	-	398	398
Операції з акціонерами	-	-	-	82	102	184	184
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
Залишок на 01 січня 2018 року	1 038 007	3 502 964	1 332	263 418	(3 771 287)	1 034 434	1 034 434
Зміни від застосування МСФЗ 9	-	-	-	-	(14 678)	(14 678)	(14 678)
Скоригований залишок на 01 січня 2018 року	1 038 007	3 502 964	1 332	263 418	(3 785 965)	1 019 756	1 019 756
Усього сукупного доходу (збиток) за 30.06.2018 року	-	-	-	(22 736)	8 690	(14 046)	(14 046)
інший сукупний дохід	-	-	-	(22 736)	21 637	(1 099)	(1 099)
Переоцінка основних засобів або реалізований результат	-	-	-	(21 742)	21 414	(328)	(328)
Переоцінка цінних паперів	-	-	-	(972)	-	(972)	(972)
Операції з акціонерами	-	-	-	(22)	223	201	201
Емісія акцій:							
номінальна вартість	10 719	-	-	-	-	10 719	10 719
емісійний дохід	-	1 097 793	-	-	-	1 097 793	1 097 793

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 30 червня 2018 року	1 048 726	4 600 757	1 332	240 682	(3 777 275)	2 114 222	2 114 222

Затверджено до випуску та підписано

Т.в.о. Голови Правління
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Головний бухгалтер
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

ДАТА: 25 липня 2018 року



Дж. Піццутто

О.Ю.Кібець

Примітка 1. Інформація про Банк

Повна назва банку	Акціонерне товариство «ПРАВЕКС БАНК»
Скорочена назва банку	АТ «ПРАВЕКС БАНК»
Місцезнаходження	Україна, 01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2
Країна, у якій зареєстровано банк	Україна
Організаційно-правова форма	Приватне 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 2018 року
Валюта звітності та одиниці виміру	тис. грн.

Стратегічною метою діяльності і розвитку АТ «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 шести місяців, що закінчилися 30.06.2018 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;
- підвищення ефективності роботи Банку та покращення фінансових результатів;
- реформатування й оновлення мережі відділень після ребрендингу
- активізація роботи корпоративного та роздрібного бізнесів, зокрема у кредитуванні;
- 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:

- збільшив капітал за рахунок внесків акціонерів,
- розміщував вільні кошти у депозитні сертифікати НБУ та ОВДП МФУ з метою уникнення ризиків ліквідності та одночасним забезпеченням безризикового процентного доходу,
- здійснював кредитування юридичних осіб, зосереджуючись на клієнтах, що мають стабільний фінансовий стан та високу репутацію на ринку;
- відновив роздрібне кредитування з жорстким контролем кредитного ризику, а саме: здійснив перезапуск автокредитування та видачу кредитних карток,
- проводив активну роботу у напрямку підвищення ефективності мережі відділень,

- продовжив зменшувати обсяг прострочених кредитів за рахунок подальшої роботи з реструктуризації заборгованості;
- продовжив роботу у напрямку реалізації/продажу заставного майна (яке раніше перейшло у власність банку) та приміщень відділень, які не використовуються в операційній діяльності;
- продовжив роботу у напрямку реалізації/продажу заставного майна (яке раніше перейшло у правочасність банку) та приміщень відділень;
- продовжив зменшувати обсяг прострочених кредитів за рахунок подальшої роботи з реструктуризації заборгованості.

З 28 березня 2018 року Публічне акціонерне товариство комерційний банк «ПРАВЕКС-БАНК» (скорочена назва - ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК») перейменовано на

- Акціонерне товариство «ПРАВЕКС БАНК»
- (скорочена назва – АТ «ПРАВЕКС БАНК»)

Акціонерне товариство «ПРАВЕКС БАНК» є правонаступником всіх прав та обов'язків Публічного акціонерного товариства комерційний банк «ПРАВЕКС-БАНК».

Зазначені зміни в найменуванні юридичної особи було внесено до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців у встановленому Законом порядку.

Місцезнаходження, ідентифікаційний код юридичної особи, банківські реквізити залишаються без змін.

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

Діяльність Банку переважно здійснюється в Україні. Політична й економічна ситуація в Україні в останні роки нестабільна, їй притаманні особливості ринку, що розвивається. Внаслідок цього, здійснення діяльності в країні пов'язане з ризиками, що є нетиповими для інших країн.

Збройний конфлікт в окремих частинах Луганської та Донецької областей, що почався навесні 2014 року, не закінчений; частини Донецької та Луганської областей залишаються під контролем самопроголошених республік, і українська влада в даний час не має можливості повною мірою забезпечити застосування українського законодавства на території даних областей. У березні 2014 року ряд подій в Криму призвів до приєднання Республіки Крим до Російської Федерації, яке не було визнано Україною та багатьма іншими країнами. Ця подія призвела до суттєвого погіршення відносин між Україною та Російською Федерацією.

Починаючи з 2014 року, економічна ситуація в Україні істотно погіршилася внаслідок зниження обсягів торгівлі з Російською Федерацією та військової напруженості в Східній Україні. Незважаючи на те, що в 2016 – шість місяців, що завершилися 30.06.2018 рр. ситуація як і раніше залишалася нестабільною, українська економіка почала демонструвати деякі ознаки поживлення, такі, як уповільнення темпів інфляції, зниження темпів знецінення гривні по відношенню до основних іноземних валют, зростання міжнародних резервів Національного банку України і загальне поживлення ділової активності.

У 2016 та протягом шести місяців, що закінчилися 30.06.2018 рр. НБУ зняв деякі обмеження на операції з обміну валюти, запроваджені в 2014-2015 рр. Зокрема, була поступово знижена частка надходжень в іноземній валюті, що підлягає обов'язковому продажу на міжбанківському ринку, а розрахунковий період для експортно-імпортних операцій в іноземній валюті був збільшений. Крім того, НБУ дозволив українським компаніям виплачувати дивіденди за кордон у межах певного щомісячного ліміту.

Банківська система залишається вкрай нестабільною через малі обсяги капіталу і погану якість активів, а українські компанії та банки, як і раніше, відчувають брак фінансування з боку внутрішніх і міжнародних фінансових ринків.

Міжнародний валютний фонд продовжив надавати підтримку українському уряду в рамках чотирирічної програми розширеного фінансування МВФ, затвердженої в березні 2015 року. Інші міжнародні фінансові установи також надавали останніми роками значну технічну підтримку з тим, щоб допомогти Україні реструктурувати зовнішній борг і здійснити різні реформи (в тому

числі реформу стосовно боротьби з корупцією, реформу в сфері корпоративного права і поступову лібералізацію енергетичного сектора).

У квітні 2018 року S&P та Fitch підтвердило суверенні кредитні рейтинги України зі «стабільним» прогнозом, що було пов'язано з недавніми державними реформами і поліпшенням міжнародних відносин. Подальша стабілізація економічної та політичної ситуації залежить від продовження проведення урядом структурних реформ та інших чинників.

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 відрізнятись 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 шести місяців, що завершилися 30.06.2018 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 відрізнятись 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.

Перекласифікації

З метою узгодження представлення фінансової звітності із форматом фінансової звітності встановленим згідно із вимогами Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного Банку України від 24 жовтня 2011 року №373(зі змінами) Банк перекласифікував деякі статті. Ці перекласифікації вплинули на структуру активів, зобов'язань і власного капіталу, а також доходів та витрат, з подальшою необхідністю перекласифікації окремих операцій, відображених у звіті про фінансовий стан і звіті про прибутки і збитки та іншій сукупний дохід. Це не вплинуло на результати діяльності Банку за 2017 рік.

Вплив цих рекласифікацій станом на та за період, що закінчився 31 грудня 2017 р., є таким:

Перекласифікація	Сума пере- класи- фікації за 2017 рік	(у тисячах гривень)	
		Рядок у звіті про фінансовий стан чи звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (згідно із поточним звітом)	Рядок у звіті про фінансовий стан чи звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (згідно із попереднім звітом)
Похідні фінансові зобов'язання представлені окремим рядком у звіті про фінансовий стан	956	Похідні фінансові зобов'язання	Інші фінансові зобов'язання
Інші фінансові активи включені до складу статті Інші активи у звіті про фінансовий стан	98 543	Інші активи	Інші фінансові активи
Інші фінансові зобов'язання включені до складу статті Інші зобов'язання у звіті про фінансовий стан	1 217 867	Інші зобов'язання	Інші фінансові зобов'язання
Цінні папери в портфелі банку на продаж включені до складу статті Інвестиції в цінні папери у звіті про фінансовий стан	2 700 815	Інвестиції в цінні папери	Цінні папери в портфелі банку на продаж
Кошти в інших банках включені до складу статті Кредити та заборгованість банків у звіті про фінансовий стан	291 082	Кредити та заборгованість банків	Кошти в інших банках
Результат від операцій з купівлі-продажу іноземної валюти включено до складу статті Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	4 158	Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою	Результат від операцій з купівлі-продажу іноземної валюти
Чисте збільшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів включено до складу статті Чисте (збільшення) резервів під знецінення інших активів	(1 264)	Чистий (збиток) від переоцінки іноземної валюти	Результат від переоцінки іноземної валюти
Результат від операцій з купівлі-продажу іноземної валюти включено до складу статті Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(2 432)	Чисте (збільшення) резервів під знецінення інших активів	Чисте збільшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів
Витрати на виплати працівникам представлені окремим рядком у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(52 767)	Витрати на виплати працівникам	Адміністративні та інші операційні витрати

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Перекласифікація	Сума пере- класи- фікації за 2017 рік	Рядок у звіті про фінансовий стан чи звіті про прибутки і збитки та іншій сукупний дохід (згідно із поточним звітом)	Рядок у звіті про фінансовий стан чи звіті про прибутки і збитки та іншій сукупний дохід (згідно із попереднім звітом)
Витрати зносу та амортизація представлені окремим рядком у звіті про прибутки і збитки та іншій сукупний дохід	(16 719)	Витрати зносу та амортизація	Адміністративні та інші операційні витрати
Адміністративні та інші операційні витрати включені до складу статті Інші адміністративні та операційні витрати у звіті про прибутки і збитки та іншій сукупний дохід	(71 136)	Інші адміністративні та операційні витрати	Адміністративні та інші операційні витрати
Результат переоцінки за операціями з акціонерами включено до складу статті Зміни результатів переоцінки за операціями з акціонерами у звіті про прибутки і збитки та іншій сукупний дохід	136	Зміни результатів переоцінки за операціями з акціонерами	Результат переоцінки за операціями з акціонерами

З 1 січня 2018 року набрав чинності новий стандарт бухгалтерського обліку МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», який замінив МСФЗ (IAS) 39 для фінансової звітності щодо визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань (нові правила класифікації, оцінки та знецінення).

За результатами проведеного SPPI-тесту визначено, що кредити, що визнані у звітності на 31.12.2017 відповідають визначеній бізнес-моделі та надалі будуть визнаватися за амортизованою собівартістю.

Розрахунок резервів за кредитами здійснювався згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності 9 (МСФЗ (IFRS) 9).

У таблиці 1 наведено інформацію щодо сум резерву за МСБО 39 та МСФЗ 9 та зміна класифікації кредитного портфеля банку та суми резерву станом на 31.12.2017 (у тисячах гривень)

Проміжна скорочена фінансова звітність
Примітки до фінансової звітності на 30 червня 2018 року та за шість місяців, що закінчилися на цю дату

МСФЗ 9			МСФЗ 39			(у тисячах гривень)	
Стадія знецінення	Вартість без урахування резервів	Резерви		Вартість без урахування резервів	Резерви	Різниця	
						Вартість без урахування резервів	Резерви
Грошові кошти та їх еквіваленти (примітка 6)	718 660	58	Грошові кошти та їх еквіваленти (примітка 6)	718 660	1	-	57
Перша стадія знецінення	718 660	58	Продуктивна заборгованість	718 659		-	-
Третя стадія знецінення (Сумнівна заборгованість)	-	-	Сумнівна заборгованість	1	1	-	-
Кредити та заборгованість банків (примітка 7)	142 875	92	Кредити та заборгованість банків (примітка 7)	142 875	-	-	92
Перша стадія знецінення	142 875	92	Продуктивна заборгованість	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів (примітка 8)	562 408	29 102	Кредити та заборгованість клієнтів (примітка 8)	562 408	14 616	-	14 486
Перша стадія знецінення	523 132	11 056	Продуктивна заборгованість	554 678	8 502	(31 546)	2 554
Друга стадія знецінення	31 765	12 067	Продуктивна заборгованість	-	-	31 765	12 067
Третя стадія знецінення (Заборгованість з простроченою датою погашення)	110	50	Заборгованість з простроченою датою погашення	329	265	(219)	(215)
Третя стадія знецінення (Заборгованість з низькою вірогідністю виплати)	2 388	1 356	Заборгованість з низькою вірогідністю виплати	2 387	1 299	1	57
Третя стадія знецінення (Сумнівна заборгованість)	5013	4 573	Сумнівна заборгованість	5 014	4 550	(1)	23
Інвестиції в цінні папери (примітка 9)	2 700 815		Інвестиції в цінні папери (примітка 9)	2 700 815	-	-	-
Перша стадія знецінення			Продуктивна заборгованість	2 700 815	-		
Зобов'язання з кредитування (Примітка 28) та Резерви за зобов'язаннями (Примітка 14)	212 493	414	Зобов'язання з кредитування (Примітка 28) та Резерви за зобов'язаннями (Примітка 14)	212 493	370	-	44
Перша стадія знецінення	212 484	413	Продуктивна заборгованість	212 493	370	-	44
Третя стадія знецінення (Заборгованість з низькою вірогідністю виплати)	9	1	Заборгованість з низькою вірогідністю виплати	-	-	-	-
Всього	4 337 251	29 666	Всього	4 337 251	14 987	-	14 679

За результатами наведеного розрахунку в обліку відображені коригування вхідного балансу на 31.12.2017 у відповідності до МСФЗ 9 на 14 679 тис. грн. на результати минулих років. Дані приміток 6.2, 7.2, 8.2, 9.4, 14.1, 28 наведені з урахуванням коригувань вхідних залишків за МСФЗ 9.

Ця проміжна скорочена фінансова звітність станом на 30.06.2018 підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність». У цій фінансовій звітності банк не роєриває інформацію за статтями: «Інвестиційна нерухомість», «Основні засоби та нематеріальні активи», за якими не відбулося суттєвих змін за 6 місяців, що закінчилися 30.06.2018 року та з дати публікації річної фінансової звітності за 2017 рік.

Примітка 4. Принципи облікової політики АТ «ПРАВЕКС БАНК» за шість місяців, що закінчилися 30.06.2018 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.

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.

Очікувані кредитні збитки являють собою розрахункову оцінку, зважену з урахуванням ймовірності кредитних збитків. Вони будуть оцінюватися таким чином:

щодо фінансових активів, які не є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як теперішня вартість усіх очікуваних недоотримань грошових коштів (тобто різниця між грошовими потоками, що належать Банку відповідно до договору, і грошовими потоками, які Банк очікує отримати);

щодо фінансових активів, які є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як різниця між валовою балансовою вартістю активів і теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків;

щодо невикористаної частини зобов'язань з надання позик: як теперішня вартість різниці між передбаченими договором грошовими потоками, які належать Банку за договором, якщо утримувач зобов'язання з надання позик скористається своїм правом на отримання позики, і грошовими потоками, які Банк очікує отримати, якщо ця позика буде видана; і

щодо договорів фінансової гарантії: як теперішня вартість очікуваних виплат утримувачеві договору для компенсації понесеного ним кредитного збитку за вирахуванням сум, які Банк очікує відшкодувати.

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 відрізнитися від оцінок управлінського персоналу.

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

З 1 січня 2018 р відбулися зміни облікових політик у зв'язку з застосування МСФЗ 9.

Базовий принцип, закладений в МСФЗ 9, передбачає ретроспективне застосування даного стандарту, крім випадків, коли МСФЗ 9 містить прямі вказівки щодо певних аспектів переходу.

Банк користується звільненням, яке дозволяє не перераховувати порівняльні дані за попередні періоди в частині змін до класифікації та оцінки (включаючи зменшення корисності) фінансових інструментів. Різниця між колишньою балансовою вартістю інструментів і їх

балансовою вартістю відповідно до МСФЗ 9, були визнані в складі нерозподіленого прибутку і резервів власного капіталу станом на 1 січня 2018 р.

МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами»

Банк з 1 січня 2018 р впровадив МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами». В провадження МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами». не мало суттєвого впливу на показники звітності

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.

Банк здійснює класифікацію і оцінку фінансових активів, виходячи з бізнес-моделі, яку він використовує для управління цими активами, та характеристик грошових потоків, передбачених договором.

Оцінка мети бізнес-моделі, в рамках якої утримується актив, проводиться на рівні портфеля фінансових інструментів, оскільки це найкращим чином відображає спосіб управління бізнесом і надання інформації управлінському персоналу. При цьому розглядатиметься така інформація:

політики і цілі, встановлені для даного портфеля фінансових активів, а також дія зазначених політик на практиці, зокрема, чи орієнтована стратегія управлінського персоналу на отримання процентного доходу, передбаченого договором, підтримку певної структури процентних ставок, забезпечення відповідності термінів погашення фінансових активів строкам погашення фінансових зобов'язань, що використовуються для фінансування цих активів, або реалізацію грошових потоків шляхом продажу активів;

яким чином оцінюється результативність портфеля і яким чином ця інформація повідомляється управлінському персоналу Банку Банку;

ризиками, які впливають на результативність бізнес-моделі (і фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі), і яким чином здійснюється управління цими ризиками;

яким чином винагороджуються менеджери, що здійснюють керівництво бізнесом (наприклад, чи залежить ця винагорода від справедливої вартості активів, якими вони управляють, або від отриманих ними від активів грошових потоків, передбачених договором);

частота, обсяг і терміни продажів в минулих періодах, причини таких продажів, а також очікування щодо майбутнього рівня продажів. Однак інформація про рівні продажів розглядається не ізольовано, а в рамках єдиного цілісного аналізу того, яким чином досягається заявлена Групою мета управління фінансовими активами і як реалізуються грошові потоки.

При оцінці того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатами основної суми і процентів на непогашену частину основної суми («критерій SPPI»), аналізуються договірні умови фінансового інструмента. Сюди входить оцінка того, чи містить фінансовий актив яку-небудь договірну умову, яка може змінити терміни або суму передбачених договором грошових потоків так, що фінансовий актив не буде відповідати аналізованій вимозі. При проведенні оцінки аналізуються:

умовні події, які можуть змінити терміни або суму грошових потоків;

умови, що мають ефект важеля (левередж);

умови про дострокове погашення та пролонгації терміну дії;

умови, які обмежують вимоги Банку грошовими потоками від обумовлених активів – наприклад, фінансові активи без права регресу;

умови, які викликають зміни в відшкодування за тимчасову вартість грошей – наприклад, періодичний перегляд процентних ставок.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків, і

його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (SPPI) на непогашену частину основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході, тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований на розсуд Банку як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

він утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і

його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів на непогашену частину основної суми.

Всі фінансові активи, які не відповідають критеріям для їх оцінки за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як описано вище, оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

До фінансові зобов'язання Банку належать зобов'язання з кредитування, гарантії, поручительства, акредитиви, акцепти та авалі, що надані банкам і клієнтам, активи до отримання. Банк здійснює класифікацію і оцінку фінансових зобов'язань:

за амортизованою собівартістю

за справедливою вартістю через прибутки/збитки.

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, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток), сума дисконту/премії має бути повністю амортизована на дату погашення/повернення фінансового інструменту.

4.3. Знецінення активів

Фінансові активи

Знецінені фінансові активи – це фінансові активи, за якими є об'єктивні докази збитку чи спостерігаються одна або декілька подій, що мають негативний вплив на очікувані майбутні грошові потоки за таким фінансовим активом. Підтвердженням знецінення фінансового активу є спостережні дані про такі події:

значні фінансові труднощі емітента або позичальника;

порушення умов договору, такому як дефолт або прострочення платежу;
 надання банком уступки своєму позичальнику з економічних або договірних умов, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, які банк не розглядав за інших умов;
 висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація позичальника;
 зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
 купівлю або створення фінансового активу з великою знижкою, що відображає понесені кредитні збитки.

Банк урахує загальний ефект декількох подій, якщо неможливо ідентифікувати одну окрему подію, що спричинила знецінення фінансового активу;

Вимоги до знецінення засновані на моделі очікуваних кредитних збитків.

Модель зменшення корисності застосовується до наступних фінансових інструментів, які не оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- фінансові активи, що є борговими інструментами;
- дебіторська заборгованість за договорами оренди;

За інвестиціями в інструменти капіталу збиток від зменшення корисності не визнається.

Резерви під очікувані кредитні збитки повинні визнаватися в сумі, що дорівнює або очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців, або очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента. Очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента – це очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок усіх можливих подій дефолту протягом усього очікуваного строку дії фінансового інструмента, тоді як очікувані кредитні збитки за 12 місяців становлять важливу частину очікуваних кредитних збитків, що виникають внаслідок подій дефолту, можливих протягом 12 місяців після звітної дати.

Банк визнає резерви під очікувані кредитні збитки в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента, за винятком таких інструментів, за якими сума визнаного резерву буде дорівнювати очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців:

боргові інвестиційні цінні папери, якщо було визначено, що вони мають низький кредитний ризик станом на звітну дату. Банк вважає, що борговий цінний папір має низький кредитний ризик, якщо кредитний рейтинг за ним відповідає загальноприйнятим у світі визначенням рейтингу «інвестиційна якість», і

інші фінансові інструменти (крім дебіторської заборгованості за договорами оренди), за якими з моменту первісного визнання не відбулося значного збільшення кредитного ризику.

Резерви під збитки щодо дебіторської заборгованості за договорами оренди завжди будуть оцінюватися в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента.

Вимоги МСФЗ 9 у частині зменшення корисності є складними та вимагають застосування суджень і припущень, особливо у сферах, які детально обговорюються нижче:

оцінка того, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання; а також

включення прогнозної інформації в оцінку очікуваних кредитних збитків.

Визначення дефолту

Фінансовий актив відноситься Банком до фінансових активів, за якими настала подія дефолту, у таких випадках:

малоймовірно, що кредитні зобов'язання позичальника перед Банком будуть погашені в повному обсязі без застосування Банком таких дій, як реалізація забезпечення (за його наявності); або

заборгованість позичальника за будь-яким із суттєвих кредитних зобов'язань Банку прострочена більш ніж на 90 днів. Овердрафти вважаються простроченою заборгованістю на наступний день, коли клієнт порушив рекомендований ліміт або йому був рекомендований ліміт, менший, ніж сума поточної непогашеної заборгованості.

При оцінці настання події дефолту за зобов'язаннями позичальника Банк враховує такі показники:

якісні: наприклад, порушення обмежувальних умов договору (ковенантів);

кількісні: наприклад, статус простроченої заборгованості та несплата за іншим зобов'язанням одного і того ж емітента Банку; а також

на основі даних, самостійно розроблених всередині Банку і отриманих із зовнішніх джерел.

Вхідні дані при оцінці виникнення події дефолту за фінансовим інструментом та їхня значимість можуть змінюватися з плином часу з тим, щоб відобразити зміни в обставинах.

Значне збільшення кредитного ризику

При визначенні того, чи має місце значне збільшення кредитного ризику (тобто ризику дефолту) за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання, Банк розглядає обґрунтовану і підтверджену інформацію, актуальну і доступну без надмірних витрат або зусиль, включаючи як кількісну, так і якісну інформацію, а також аналіз, заснований на історичному досвіді Банку, експертній грошовій оцінці якості кредиту і прогнозній інформації.

Банк в першу чергу виявляє, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику для позицій, що зазнають кредитного ризику, шляхом ймовірності дефолту за решту всього строку дії фінансового інструмента станом на звітну дату; і ймовірності дефолту за решту всього строку, розрахованої щодо даного моменту часу та визначеної при первісному визнанні позиції, що зазнають кредитного ризику.

Оцінка значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання фінансового інструмента вимагає визначення дати первісного визнання інструмента. Для деяких поновлюваних механізмів кредитування, таких як кредитні картки і овердрафти, дата укладення договорів може бути дуже давньою. Зміна договірних умов фінансового інструменту, яка розглядається нижче, також може вплинути на дану оцінку.

Рівні кредитного ризику

Банк розподіляє кожну позицію, що зазнає кредитного ризику, між рівнями кредитного ризику на основі різних даних, які визначаються для прогнозування ризику дефолту, а також шляхом застосування експертного судження щодо кредиту. Банк використовує дані рівні кредитного ризику для виявлення значного збільшення кредитного ризику відповідно до МСФЗ 9. Рівні кредитного ризику визначаються з використанням якісних та кількісних факторів, які вказують на ризик дефолту. Ці фактори можуть змінюватися залежно від характеру позиції, що зазнає кредитного ризику, і типу позичальника.

Стадії кредитного ризику визначаються і калібруються таким чином, що ризик настання дефолту збільшується експоненціально в міру погіршення кредитного ризику - наприклад, різниця в ризику дефолту між 1 і 2 стадіями кредитного ризику менша, ніж різниця між 2 і 3 стадіями кредитного ризику.

Кожна позиція, що зазнає кредитного ризику, відноситься до певного рівня кредитного ризику на дату первісного визнання на основі наявної інформації про позичальника. Позиції, що зазнають кредитного ризику, будуть піддаватися постійному моніторингу, що може призвести до перенесення позиції на інший рівень кредитного ризику.

Створення часової структури ймовірності дефолту

Рівні кредитного ризику використовуються як початкові входні дані при створенні часової структури ймовірності дефолту для позицій, що зазнають кредитного ризику. Банк збирає відомості про обслуговування заборгованості та рівні дефолту для позицій, що зазнають кредитного ризику, аналізованих в залежності від юрисдикції, типу продукту і позичальника та від рівня кредитного ризику. Банк використовує статистичні моделі для аналізу зібраних даних та отримання оцінок ймовірності дефолту за період, що залишився для позицій, що зазнають кредитного ризику, й очікування їхніх змін з плином часу.

Даний аналіз включає у себе визначення і калібрування відносин між змінами ймовірності дефолту і змінами макроекономічних чинників, а також детальний аналіз впливу деяких інших чинників (наприклад, практики перегляду умов кредитних угод) на ризик дефолту. Для більшості позицій, що зазнають кредитного ризику, ключовим макроекономічним показником буде зростання ВВП.

Підхід Банку щодо включення прогностичної інформації до даної оцінки наведений нижче.

Визначення значного збільшення кредитного ризику

Банк розроблює методологію оцінки, яка включає як кількісну, так і якісну інформацію для визначення значного збільшення кредитного ризику за конкретним фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання. Ця методологія узгоджується з внутрішнім процесом управління кредитним ризиком Банку. Критерії для визначення значного підвищення кредитного ризику змінюються залежно від портфеля і включають «обмежувач» за терміном прострочення.

У ряді випадків, застосовуючи експертну оцінку якості кредиту і, якщо доречно, відповідний історичний досвід, Банк може визначити, що мало місце значне збільшення кредитного ризику за позицією, що зазнає кредитного ризику, в тому випадку, якщо на це вказують конкретні якісні показники, і дані показники не можуть бути своєчасно враховані повною мірою в рамках кількісного аналізу. Як «обмежувач», з урахуванням вимог МСФЗ 9, Банк вважає, що значне підвищення кредитного ризику має місце не пізніше того моменту, коли кількість днів простроченої заборгованості за активом перевищує 30 днів. Банк визнає кількість днів простроченої заборгованості шляхом підрахунку кількості днів, починаючи з самого раннього дня, станом на який оплата не була отримана в повному обсязі.

Банк здійснює перевірку ефективності критеріїв, використовуваних для виявлення значного збільшення кредитного ризику шляхом регулярних перевірок з тим, щоб переконатися, що:

через застосування критеріїв можливо виявляти значне збільшення кредитного ризику до того, як за позицією, що зазнає кредитного ризику, станеться дефолт;

критерії не збігаються з моментом часу, коли оплата за активом прострочена більш ніж на 30 днів;

середній час між виявленням значного збільшення кредитного ризику і дефолту вбачається розумним;

ризикові позиції не переходять безпосередньо зі складу оцінки очікуваних кредитних збитків за 12 місяців до складу кредитно-знецінених;

відсутня невиправдана волатильність оціночного резерву під збитки при переході зі складу очікуваних кредитних збитків за 12 місяців до складу очікуваних кредитних збитків за весь строк дії кредитного інструмента.

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 непровадження 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.

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.

Нефінансові активи

Інші нефінансові активи, крім відстрочених податків, оцінюються на кожен 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.

В тому випадку, коли модифікація фінансового інструмента, що не оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, не призводить до припинення визнання, Банк перераховує валову балансову вартість фінансового активу (або амортизовану вартість фінансового зобов'язання) шляхом дисконтування модифікованих договірних грошових потоків за первісною ефективною процентною ставкою і визнати будь-яку суму, що виникає в результаті коригування як прибуток або збиток від модифікації у складі прибутку або збитку.

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, кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» у банках. Для цілей Звіту про фінансовий стан та розрахунку Звіту про рух грошових коштів кошти обов'язкових резервів, не включаються до розрахунку статті «Грошові кошти та їх еквіваленти» якщо 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, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході.

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, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, 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 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, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, 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 31.10.2017. 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.

Перегляд строків корисного використання та норм амортизації здійснюється наприкінці кожного року. На 2018 рік встановлено наступні строки 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 шести місяців, що закінчилися 30.06.2018 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 шести місяців, що закінчилися 30.06.2018 року, 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 шість місяців, що закінчилися 30.06.2018 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 31.10.2017. 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 кожен наступний 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 2018 році (на звітну дату 30.06.2018 та 31.12.2017 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 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. Станом на 30 червня 2018 року НБУ встановлено наступні курси:

Валюта	30 червня 2018 року	31 грудня 2017 року
Долар США	26,19	28,07
Євро	30,57	33,50

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 випущені 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 справедливую 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 справедливую 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.

(в) 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.

(г) дані, підтвержені ринком.

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

(а) умова або місцезнаходження активу;

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

(в) 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.

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:

- (а) розвиваються нові ринки;
- (б) стає доступною нова інформація;
- (в) інформація, яка використовувалась раніше, більше недоступна;
- (г) вдосконалюються техніки оцінювання;
- (д) 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 31 жовтня 2017 р., оцінка справедливої вартості застосовувалась до земельних ділянок та будівель, які оцінювались незалежною установою в кінці 2017 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.

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти

Наведені нижче нові стандарти, зміни до стандартів та тлумачення ще не є чинними на 30 червня 2018 р. та не були застосовані при складанні цієї фінансової звітності. Банк планує застосовувати їх тоді, коли вони набудуть чинності.

Очікується, що нижчезазначені стандарти не матимуть суттєвий вплив на фінансову звітність Банку у період їх першого застосування.

(б) МСФЗ 16 «Оренда»

МСФЗ 16 замінює діючі вимоги щодо обліку оренди, що містяться у МСБО 17 «Оренда», КТМФЗ 4 «Визначення, чи містить угода оренду», ПКТ-15 «Операційна оренда – заохочення» та ПКТ-27 «Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду».

Цей стандарт є чинним для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 р. або пізніше, при цьому дозволяється дострокове застосування. Дозволяється дострокове застосування стандарту для суб'єктів господарювання, які застосовують МСФЗ 15 на дату першого застосування МСФЗ 16 або до неї.

МСФЗ 16 запроваджує єдину модель обліку орендарями договорів оренди, яка передбачає їх відображення на балансі орендаря. Відповідно до цієї моделі, орендар повинен визнавати актив у формі права користування, що являє собою право використовувати базовий актив, і зобов'язання з оренди, що являє собою обов'язок здійснювати орендні платежі. Передбачені необов'язкові звільнення від вимог стандарту щодо короткострокової оренди та оренди малоцінних швидкозношуваних предметів. Правила обліку для орендодавців залишаються подібними до існуючих, тобто орендодавці продовжуватимуть класифікувати оренду як фінансовий лізинг або операційну оренду.

До теперішнього моменту найбільш суттєвий виявлений вплив полягає в необхідності визнання Банком активів і зобов'язань за договорами операційної оренди офісних приміщень. На 30 червня 2018 р. банк не мав договорів операційної оренди без права дострокового припинення.

i. *Перехідні положення*

Як орендар, Банк може застосувати стандарт, використовуючи:

- ретроспективний підхід; або

- модифікований ретроспективний підхід з необов'язковим звільненням від вимог стандарту, що має практичний характер.

Орендар застосовує обраний варіант послідовно до всіх договорів оренди, в яких він виступає як орендар.

Банк планує перше застосування МСФЗ 16 на 1 січня 2019 р. з використанням модифікованого ретроспективного підходу. Отже, сумарний вплив першого застосування МСФЗ 16 буде визнаний як коригування вхідного залишку нерозподіленого прибутку на 1 січня 2019 р. без перерахування порівняльної інформації.

При застосуванні модифікованого ретроспективного підходу до договорів оренди, раніше класифікованих як договори операційної оренди відповідно до МСБО 17, орендар може вибрати для кожного договору оренди, застосовувати чи ні при переході ті чи інші спрощення практичного характеру. Банк перебуває у процесі оцінки можливого впливу використання спрощень практичного характеру.

Банк не зобов'язаний здійснювати будь-які коригування за договорами оренди, в яких він виступає орендодавцем, за винятком випадків, коли він є проміжним орендодавцем за договором суборенди.

(в) Інші стандарти

Нові чи змінені стандарти та тлумачення, подані далі, як очікується, не матимуть значного впливу на фінансову звітність Банку.

Річні вдосконалення МСФЗ, Цикл 2014-2016 - різні стандарти (Зміни до МСФЗ 1 та МСБУ 28).

— *Класифікація та оцінка операцій з платежами на основі акцій (Зміни до МСФЗ 2 «Платежі на основі акцій»)*

— *Переведення інвестиційної нерухомості з категорії до категорії (Зміни до МСБО 40)*

— *«Продаж або передача активів між інвестором і його асоційованою компанією або спільним підприємством» (зміни до МСФЗ 10 і МСБО 28)*

— *Тлумачення КТМФЗ 22 «Питання курсової різниці в операціях з попередніми платежами»*

— *Тлумачення КТМФЗ 23 «Невизначеність щодо правил обчислення податку на прибуток».*

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	274 298	245 998
2	Резерви за готівковими коштами, що знаходяться на тимчасово окупованих територіях	(1 474)	(1 513)
3	Кошти в Національному банку України	584 600	125 549
4	Кореспондентські рахунки у банках:	201 281	718 660
4.1.	України	2 165	3 745
4.2.	Інших країн	199 116	714 915
5	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	(19)	(1)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	1 058 686	1 088 693

Дані статті 6 Таблиці 6.1 розкривають статтю «Грошові кошти та їх еквіваленти» Звіту про фінансовий стан.

Станом на 30 червня 2018 року Банк розмістив кошти на кореспондентському рахунку Intesa Sanpaolo SpA в сумі 34 379 тис. грн.(2017 рік – 352 232 тис. грн.), що являє собою значну концентрацію.

Станом на 30 червня 2018 та 31 грудня 2017 років залишки на кореспондентських рахунках є не простроченими та не знеціненими.

За станом на 31.12.2017 та 30.06.2018 за коштами, що знаходяться в Донецькій (31.12.2017-13 тис.грн.;30.06.2018-13 тис.грн.), Луганській (31.12.2017-1 393 тис.грн.; 30.06.2018-1 353 тис.грн.) областях та Автономній Республіці Крим (31.12.2017-108 тис.грн.; 30.06.2018-108 тис. грн.) створено резерв.

Таблиця 6.2. Рух резервів за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках за шість місяців, що закінчилися 30.06.2018 року

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	Усього
1	2	3	4
1	Залишок за станом на початок періоду	(1)	(1)
2	Коригування за МСФЗ 9	(57)	(57)
3	Скоригований залишок за станом на початок періоду	(58)	(58)
4	Зменшення резерву під знецінення протягом періоду	36	36
5	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-
6	Курсові різниці	3	3
7	Залишок станом на кінець періоду	(19)	(19)

Сума залишків по статті 4 Таблиці 8.2, статті 4 Таблиці 6.2 та статті 4 Таблиці 7.2 розкриває статтю «Чисте зменшення 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 зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках» Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід та даних статтей 4 Таблиць 6.2, 7.2, 8.2 складає суму погашення списаної у попередні звітні періоди за рахунок резерву безнадійної заборгованості та погашеної на 30 червня 2018 року на суму 4 401 тис.грн. (2017: 84 409 тис.грн).

Таблиця 6.3. Рух резервів за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках за 2017 рік.

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	Усього
1	2	3	4
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-
2	(Збільшення) резерву під знецінення протягом періоду	(1)	(1)
3	Залишок станом на кінець періоду	(1)	(1)

Таблиця 6.4 Аналіз кредитної якості коштів на кореспондентських рахунках в інших банках на 30.06.2018

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Кредити	Усього
1	2	3	4
1	Перша стадія знецінення:	785 881	785 881
1.1.	Без затримки платежу	785 881	785 881
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(19)	(19)
3	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	785 862	785 862

Таблиця 6.5 Аналіз кредитної якості коштів на кореспондентських рахунках в інших банках на 31.12.2017

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Кредити	Усього
1	2	3	4
1	Перша стадія знецінення:	844 209	844 209
1.1.	Без затримки платежу	844 209	844 209
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-
3	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	844 209	844 209

Примітка 7.Кредити та заборгованість банків

Таблиця 7.1 Кредити та заборгованість банків

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Кредити, надані іншим банкам:	285 385	142 875
1.1	Короткострокові	285 385	142 875
2	Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків	(14)	-
3	Усього кредити та заборгованість банків за мінусом резервів	285 371	142 875

Дані статті 3 Таблиці 7.1 розкривають статтю "Кредити та заборгованість банків" Звіту про фінансовий стан.

До складу рядка 1 "Кредити, надані іншим банкам" включені нараховані доходи в сумі 866 тис.грн. (2017 рік - 593 тис.грн.). Станом на 30.06.2018 року кредити надані банку Intesa Sanpaolo S.p.A. у сумі 183 324 тис.грн.(2017 рік - 112 269 тис.грн.), що являє собою значну концентрацію.

Таблиця 7.2 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами та заборгованістю банків за шість місяців, що закінчилися 30.06.2018 року

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Резерв за кредитами, що надані іншим банкам	Усього
1	2	3	4
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-
2	Коригування за МСФЗ 9	(92)	(92)
3	Скоригований залишок за станом на початок періоду	(92)	(92)
4	Зменшення резерву під знецінення протягом періоду	78	78
5	Залишок станом на кінець періоду	(14)	(14)

Сума залишків по статті 4 Таблиці 8.2, статті 4 Таблиці 6.2 та статті 4 Таблиці 7.2 розкриває статтю «Чисте зменшення 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 зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках» Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід та даних статтей 4 Таблиць 6.2, 7.2, 8.2 складає суму погашення списаної у попередні звітні періоди за рахунок резерву безнадійної заборгованості та погашеної на 30 червня 2018 року на суму 4 401 тис.грн. (2017: 84 409 тис.грн).

Таблиця 7.3 Аналіз кредитної якості за кредитами та заборгованістю банків на 30.06.2018

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Кредити	Усього
1	2	3	4
1	Перша стадія знецінення:	285 385	285 385
1.1.	Без затримки платежу	285 385	285 385
2	Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків	(14)	(14)
3	Усього кредити та заборгованість банків за мінусом резервів	285 371	285 371

Таблиця 7.4 Аналіз кредитної якості за кредитами та заборгованістю банків на 31.12.2017

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Кредити	Усього
1	2	3	4
1	Перша стадія знецінення:	142 875	142 875
1.1.	Без затримки платежу	142 875	142 875
2	Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків	-	-
3	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	142 875	142 875

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	830 310	355 716
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	128 853	149 194
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	78 035	57 005
4	Інші кредити, що надані фізичним особам	120	493
5	Резерв під знецінення кредитів	(16 285)	(14 616)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	1 021 033	547 792

Дані статті 6 Таблиці 8.1 розкривають статтю "Кредити та заборгованість клієнтів" Звіту про фінансовий стан. "Кредити та заборгованість клієнтів" оцінені за амортизованою вартістю. "Кредити та заборгованість клієнтів", що оцінюються через прибуток або збиток, відсутні.

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 2018 року буде на 10 210 тис. грн. меншим/більшим (31 грудня 2017 р.: 5 478 тис. грн.)

Концентрація кредитів клієнтам

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 2018 і 2017 років фінансування, надане 1 і 1 клієнтам, становить 15% і 12% відповідно (151 971 тис. грн. та 68 156 тис. грн. відповідно).

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за шість місяців, що закінчилися 30.06.2018 року

(у тисячах гривень)						
Рядок	Рух резервів	Кредити юри-дичним 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	Залишок за станом на початок періоду	(5 336)	(8 269)	(998)	(13)	(14 616)
2	Коригування за МСФЗ 9	3 406	(9 888)	(8 190)	(21)	(14 693)
3	Скоригований залишок за станом на початок періоду	(1 930)	(18 157)	(9 188)	(34)	(29 309)
4	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(2 174)	15 487	5 756	33	19 102
5	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	303	109	-	412
6	Відновлення кредитів, які були списані за рахунок резерву у попередніх періодах	-	(7 112)	-	-	(7 112)
7	Проценти нараховані за кредитами корисність яких зменшено	-	(2)	5	-	3
8	Курсові різниці	78	538	3	-	619
9	Залишок станом на кінець періоду	(4 026)	(8 943)	(3 315)	(1)	(16 285)

Сума залишків по статті 4 Таблиці 8.2, статті 4 Таблиці 6.2 та статті 4 Таблиці 7.2 розкриває статтю «Чисте зменшення 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 зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках» Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід та даних статтей 4 Таблиць 6.2, 7.2, 8.2 складає суму погашення списаної у попередні звітні періоди за рахунок резерву безнадійної заборгованості та погашеної на 30 червня 2018 року на суму 4 401 тис. грн. (2017: 84 409 тис. грн).

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2017 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	(72 018)	(31)	(766 368)	(1 029 342)	(22 838)	(1 890 597)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(2 718)	31	(20 099)	(34 645)	(288)	(57 719)
3	Списання за рахунок резерву та/або припинення визнання заборгованості	67 666	-	774 293	1 057 253	22 730	1 921 942
4	Проценти нараховані за кредитами корисність яких зменшено	675	-	-	1 657	383	2 715
5	Курсові різниці	1 059	-	3 905	4 079	-	9 043
6	Залишок станом на кінець періоду	(5 336)	-	(8 269)	(998)	(13)	(14 616)

Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(у тисячах гривень)					
Рядок	Вид економічної діяльності	30.06.2018		31.12.2017	
		3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	-	0,00%	11 537	2,05%
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	1	0,01%	-	0,00%
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	263 852	25,43%	131 906	23,45%
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	190 798	18,39%	64 693	11,50%
5	Переробна промисловість	375 659	36,21%	147 580	26,24%
6	Фізичні особи	207 008	19,96%	206 692	36,76%
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 037 318	100,00%	562 408	100,00%

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 30.06.2018 року

(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	185 555	-	3 086	120	188 761
2	Кредити, що забезпечені:	644 755	128 853	74 949	-	848 557
2.1	нерухомим майном	359 027	128 853	25 126	-	513 006

(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
2.1.1	нежитлова іпотека	359 027	-	23 977	-	383 004
2.1.2	земля	-	4 473	32	-	4 505
2.1.3	іпотека житлового призначення	-	124 380	1 117	-	125 497
2.2	Іншими активами	285 728	-	49 823	-	335 551
2.2.1	товари в обороті	285 728	-	-	-	285 728
2.2.2	транспорт	-	-	49 823	-	49 823
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	830 310	128 853	78 035	120	1 037 318

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

Таблиця 8.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2017 рік

(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	-	-	274	493	767
2	Кредити, що забезпечені:	355 716	149 194	56 731	-	561 641
2.1	нерухомим майном	173 384	149 194	26 802	-	349 380
2.1.1	нежитлова іпотека	173 384	-	24 332	-	197 716
2.1.2	земля	-	5 168	172	-	5 340
2.1.3	іпотека житлового призначення	-	144 026	2 298	-	146 324
2.2	Іншими активами	182 332	-	29 929	-	212 261
2.2.1	обладнання	95 404	-	-	-	95 404
2.2.2	товари в обороті	86 928	-	-	-	86 928
2.2.3	транспорт	-	-	29 929	-	29 929
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	355 716	149 194	57 005	493	562 408

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

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів на 30.06.2018 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	Перша стадія знецінення:	830 310	107 706	66 673	120	1 004 809
1.1.	Без затримки платежу	830 310	102 421	65 261	120	998 112
1.2.	Із затримкою платежу до 30 днів	-	5 172	1 345	-	6 517
1.3.	Із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	113	67	-	180
2	Друга стадія знецінення:	-	15 234	11 178	-	26 412
2.1.	Без затримки платежу	-	13 940	10 946	-	24 886
2.2.	Із затримкою платежу до 30 днів	-	1 198	24	-	1 223
2.3.	Із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	14	168	-	183
2.4.	Із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	82	39	-	121
3	Третя стадія знецінення:	-	5 913	184	-	6 097
3.1.	Без затримки платежу	-	2 554	-	-	2 554
3.2.	Із затримкою платежу до 30 днів	-	383	64	-	447
3.3.	Із затримкою платежу від 91 до 180 днів	-	312	34	-	346
3.4.	Із затримкою платежу від 181 до 270 днів	-	-	12	-	12
3.5.	Із затримкою платежу більше ніж 270 день	-	2 664	74	-	2 738
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	830 310	128 853	78 035	120	1 037 318
5	Резерв під знецінення за кредитами	(4 026)	(8 943)	(3 315)	(1)	(16 285)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	826 284	119 910	74 720	119	1 021 033

Таблиця 8.8. Аналіз кредитної якості кредитів на 31.12.2017 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	Перша стадія знецінення:	355 716	122 078	44 851	487	523 132
1.1.	Без затримки платежу	355 716	116 544	41 806	486	514 552
1.2.	Із затримкою платежу до 30 днів	-	4 275	2 713	1	6 989
1.3.	Із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	951	332	-	1 283
1.4.	Із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	89	-	-	89
1.5.	Із затримкою платежу від 91 до 180 днів	-	219	-	-	219
2	Друга стадія знецінення:	-	20 113	11 650	2	31 765
2.1.	Без затримки платежу	-	19 006	11 488	-	30 494

(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
2.2.	Із затримкою платежу до 30 днів	-	462	44	-	506
2.3.	Із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	-	8	1	9
2.4.	Із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	645	110	1	756
3	Третя стадія знецінення:	-	7 003	504	4	7 511
3.1.	Без затримки платежу	-	1 599	-	-	1 599
3.2.	Із затримкою платежу до 30 днів	-	2 183	-	-	2 183
3.3.	Із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	-	19	-	19
3.4.	Із затримкою платежу від 91 до 180 днів	-	-	309	1	310
3.5.	Із затримкою платежу від 181 до 270 днів	-	127	102	1	230
3.6.	Із затримкою платежу більше ніж 270 день	-	3 094	74	2	3 170
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	355 716	149 194	57 005	493	562 408
5	Резерв під знецінення за кредитами	(5 336)	(8 269)	(998)	(13)	(14 616)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	350 380	140 925	56 007	480	547 792

Таблиця 8.9 Вплив вартості застави в розрізі якості кредитів
Кредити юридичним особам

Кредити, видані юридичним особам, підлягають оцінці на індивідуальній основі, і тестування на предмет зменшення корисності. Загальна кредитоспроможність юридичної особи зазвичай буває найважливішим індикатором якості виданого їй кредиту. Проте, забезпечення являє собою додаткову гарантію, і Банк, як правило, просить юридичних осіб - позичальників про його надання.

За оцінками управлінського персоналу розмір резерву під зменшення корисності без врахування забезпечення на 30.06.2018 року залишився без змін (31.12.2017 року: 0 тисяч гривень).

Кредити фізичним особам

За оцінками управлінського персоналу розмір резерву на зменшення корисності був би вищим на 30.06.2018 року: 1 656 тисяч гривень (31.12.2017 року: 1 660 тисяч гривень) для іпотечних кредитів та на 30.06.2018 року: 270 тисяч гривень (31.12.2017 року: 295 тисяч гривень) для інших кредитів фізичним особам.

Примітка 9. Інвестиції в цінні папери
Таблиця 9.1 Інвестиції в цінні папери

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	1 790 253	2 700 812
1.1	дисконтні облігації внутрішньої державної позики	745 701	308 295
1.2	депозитні сертифікати Національного банку України	1 044 552	2 392 517
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком (справедливу вартість яких достовірно визначити)	34	34

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2018	31.12.2017
1	2	3	4
	неможливо)		
3	Резерв під знецінення цінних паперів	(31)	(31)
4	Усього інвестицій в цінні папери за мінусом резервів	1 790 256	2 700 815

Дані статті 4 Таблиці 9.1 розкривають статтю Інвестиції в цінні папери Звіту про фінансовий стан.

Боргові цінні папери визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в Іншому сукупному доході.

Депозитні сертифікати Національного банку України, мають наступні основні умови на 30 червня 2018 року:

- номінальна відсоткова ставка 17% та термін погашення від 9 до 14 днів (на 31 грудня 2017 року: номінальна відсоткова ставка 12,5% - 15,25 % та термін погашення від 6 до 92 днів).

Станом на 30 червня 2018 року банком придбано дисконтні облігації внутрішньої державної позики в кількості:

- 250 тис. штук з терміном погашення 25.07.2018;
- 170 тис. штук з терміном погашення 08.08.2018;
- 194 тис. штук з терміном погашення 15.08.2018;
- 30 тис. штук з терміном погашення 05.09.2018.

Банк вважає, що потенційний ризик концентрації щодо одного клієнта може виникнути, коли принаймні 10% вартості чистого портфелю надаються обмеженому числу боржників. Станом на 30 червня 2018 і 2017 років фінансування в державні цінні папери та депозитні сертифікати НБУ становить 99% інвестицій.

Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів на 30.06.2018

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	Депозитні сертифікати НБУ	Дисконтні облігації внутрішньої державної позики	Усього
1	2	3	4	5
1	Перша стадія знецінення	1 044 552	745 701	1 790 253
1.1	Без затримки платежу	1 044 552	745 701	1 790 253
2	Резерв під знецінення цінних паперів	-	-	-
3	Усього інвестицій в цінні папери	1 044 552	745 701	1 790 253

Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів на 31.12.2017

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	Депозитні сертифікати НБУ	Облігації внутрішньої державної позики	Усього
1	2	3	4	5
1	Перша стадія знецінення	2 392 517	308 295	2 700 812
1.1	Без затримки платежу	2 392 517	308 295	2 700 812
2	Усього інвестицій в цінні папери	2 392 517	308 295	2 700 812

Таблиця 9.4. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів за шість місяців, що закінчилися 30.06.2018 року

(у тисячах гривень)				

Рядок	Рух резервів	Акції підприємств	Усього
1	2	3	4
1	Залишок за станом на 1 січня 2018 року	(31)	(31)
2	Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-
3	Залишок за станом на 30 червня 2018 року	(31)	(31)

Таблиця 9.5. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів за 2017 рік

<i>(у тисячах гривень)</i>			
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 за станом на 31 грудня 2017 року	(31)	(31)

Таблиця 9.6. Інвестиції в акції та інші цінні папери.

<i>(у тисячах гривень)</i>					
Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	
				30.06.2018	31.12.2017
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. Інші активи
Таблиця 10.1. Інші активи

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	30.06.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	11 010	15 527
2	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	2 019	1 852
3	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	20 333	25 026
4	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	932	932
5	Дебіторська заборгованість з придбання активів	5 668	3 126
6	Передоплата за послуги	32 219	41 042
7	Банківські метали	18 489	19 506
8	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	289	217
9	Інші активи	3 424	2 809
10	Резерв під знецінення	(14 260)	(11 494)
11	Усього інших активів за мінусом резервів	80 123	98 543

Дані статті 11 Таблиці 10.1 розкривають статтю «Інші активи» Звіту про фінансовий стан

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за шість місяців, що закінчилися 30.06.2018 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	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передплата за послуги	Банківські метали	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на 1 січня 2018 року	(9 101)	(371)	(932)	(386)	(92)	(346)	(266)	(11 494)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(1 000)	(182)	-	(1 528)	(186)	-	11	(2 885)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	53	-	-	53
4	Курсові різниці по резервам	35	-	-	-	-	31	-	66
5	Залишок за станом на кінець на 30 червня 2018 року	(10 066)	(553)	(932)	(1 914)	(225)	(315)	(255)	(14 260)

Стаття 2 Таблиці 10.2 розкриває статтю «Чисте (збільшення)/зменшення резервів під знецінення інших активів» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Різниця сум, що наведені за статтею «Чисте (збільшення)/зменшення резервів під знецінення інших активів» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, та даних рядка 2 Таблиці 10.2 складає суму погашення списаної у попередні звітні періоди за рахунок резерву безнадійної заборгованості та погашеної протягом шести місяців, що закінчилися 30.06.2018 року, що складає 6 тис.грн.

Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2017 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 доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Банківські метали	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на 1 січня 2017 року	(8 976)	(553)	-	(42)	(143)	(302)	(417)	(10 433)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(91)	182	(932)	(344)	51	-	151	(983)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Курсові різниці по резервам	(34)	-	-	-	-	(44)	-	(78)
5	Залишок за станом на 31 грудня 2017 року	(9 101)	(371)	(932)	(386)	(92)	(346)	(266)	(11 494)

Таблиця 10.4. Аналіз кредитної якості інших активів на 30.06.2018 року

<i>(у тисячах гривень)</i>											
<i>Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування</i>											
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	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Банківські метали	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Перша стадія знецінення:	1 046	1 543	20 333	-	4 280	32 012	18 174	289	3 171	80 848
1.1	Без затримки платежу	710	1 360	20 333	-	1 652	31 923	18 174	289	3 163	77 604
1.2	Із затримкою платежу до 30 днів	334	167	-	-	1 895	11	-	-	-	2 407
1.3	Із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	9	-	-	733	78	-	-	8	828
1.4	Із затримкою платежу від 61 до 90 днів	2	7	-	-	-	-	-	-	-	9
2	Третя стадія знецінення:	9 963	477	-	932	1 388	207	315	-	253	13 535
2.1	Із затримкою платежу до 30 днів	-	30	-	-	38	-	-	-	-	68
2.2	Із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	15	-	-	128	-	-	-	-	143
2.3	Із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	23	-	-	308	-	-	-	-	331
2.4	Із затримкою платежу від 91 до 180 днів	22	53	-	-	414	37	-	-	4	530
2.5	Із затримкою платежу від 181 до 270 днів	288	31	-	-	412	52	-	-	-	783
2.6	Із затримкою платежу більше ніж 270 днів	9 653	325	-	932	88	118	315	-	249	11 680
3	Всього інших активів	11 009	2 020	20 333	932	5 668	32 219	18 489	289	3 424	94 383
4	Резерв під знецінення інших	(10 066)	(553)	-	(932)	(1 914)	(225)	(315)	-	(255)	(14 260)

(у тисячах гривень)											
<i>Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування</i>											
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	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передплата за послуги	Банківські метали	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
	активів										
5	Усього інших активів за мінусом резервів	943	1 467	20 333	-	3 754	31 994	18 174	289	3 169	80 123

Таблиця 10.5. Аналіз кредитної якості інших активів за 2017 рік

(у тисячах гривень)											
<i>Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування</i>											
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	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передплата за послуги	Банківські метали	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Перша стадія знецінення:	6 434	1 519	25 026	-	2 968	40 964	19 160	217	2 543	98 831
1.1	Без затримки платежу	6 412	1 271	25 026	-	1 827	40 893	19 160	217	2 543	97 349
1.2	Із затримкою платежу до 30 днів	10	90	-	-	307	45	-	-	-	452
1.3	Із затримкою платежу від 31 до 60 днів	7	28	-	-	822	26	-	-	-	883
1.4	Із затримкою платежу від 61 до 90 днів	5	24	-	-	12	-	-	-	-	41
1.5	Із затримкою платежу від 91 до 180 днів	-	37	-	-	-	-	-	-	-	37
1.6	Із затримкою платежу від 181 до 270 днів	-	29	-	-	-	-	-	-	-	29

(у тисячах гривень)											
<i>Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування</i>											
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	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Банківські метали	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1.7	Із затримкою платежу більше ніж 270 день	-	40	-	-	-	-	-	-	-	40
2	Третя стадія знецінення:	9 093	333	-	932	158	78	346	-	266	11 206
2.1	Із затримкою платежу до 30 днів	-	23	-	-	29	-	-	-	-	52
2.2	Із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	9	-	-	-	-	-	-	-	9
2.3	Із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	17	-	-	24	-	-	-	-	41
2.4	Із затримкою платежу від 91 до 180 днів	5	53	-	-	33	-	-	-	4	95
2.5	Із затримкою платежу від 181 до 270 днів	6	24	-	-	72	-	-	-	65	167
2.6	Із затримкою платежу більше ніж 270 день	9 082	207	-	932	-	78	346	-	197	10 842
3	Всього інших активів	15 527	1 852	25 026	932	3 126	41 042	19 506	217	2 809	110 037
4	Резерв під знецінення інших активів	(9 101)	(371)	-	(932)	(386)	(92)	(346)	-	(266)	(11 494)
5	Усього інших активів за мінусом резервів	6 426	1 481	25 026	-	2 740	40 950	19 160	217	2 543	98 543

Примітка 11. Кошти банків

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки	57	26
2	Усього коштів інших банків	57	26

Дані статті 2 Примітки 11 розкривають статтю "Кошти банків" Звіту про фінансовий стан.

Станом на 30 червня 2018 року кошти банків у сумі 57 тис. грн. були представлені заборгованістю перед ПАТ "БАНК СІЧ", що являє собою значну концентрацію. Станом на 31 грудня 2017 року кошти банків у сумі 26 тис. грн. були представлені заборгованістю також перед ПАТ "БАНК СІЧ", що являє собою значну концентрацію.

Примітка 12. Кошти клієнтів

Таблиця 12.1. Кошти клієнтів

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	10 574	9 416
1.1	Поточні рахунки	10 442	9 052
1.2	Строкові кошти	132	364
2	Інші юридичні особи	1 359 481	1 577 371
2.1	Поточні рахунки	962 582	1 236 516
2.2	Строкові кошти	396 899	340 855
3	Фізичні особи:	1 230 085	1 334 801
3.1	Поточні рахунки	877 707	898 752
3.2	Строкові кошти	352 378	436 049
4	Усього коштів клієнтів	2 600 140	2 921 588

Дані статті 4 Таблиці 12.1 розкривають статтю "Кошти клієнтів" Звіту про фінансовий стан.

Дані статті 4 Таблиці 12.1 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 30.06.2018 і 31.12.2017 років депозити 2 і 3 клієнтів у Банку становили відповідно 264,776 тис.грн. та 299,777 тис.грн., що дорівнювало 10% від суми коштів клієнтів на звітні дати.

Таблиця 12.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(у тисячах гривень)					
Рядок	Вид економічної діяльності	30.06.2018		31.12.2017	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	25	0,01%	20	0,01%
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	4 195	0,16%	11 535	0,39%
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	139 201	5,35%	116 205	3,98%
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	367 443	14,13%	368 364	12,61%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	26 957	1,04%	36 093	1,24%
6	Фізичні особи	1 230 085	47,31%	1 334 801	45,68%
7	Переробна промисловість	147 588	5,68%	286 306	9,80%
8	Фінансова і страхова діяльність	416 779	16,03%	243 049	8,32%

Рядок	Вид економічної діяльності	(у тисячах гривень)			
		30.06.2018		31.12.2017	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
9	Будівництво	25 148	0,96%	86 155	2,95%
10	Інформація та телекомунікація	178 126	6,85%	354 449	12,13%
11	Інші	64 593	2,48%	84 611	2,89%
12	Усього коштів клієнтів	2 600 140	100,00%	2 921 588	100,00%

За станом на 31 грудня 2017 року на балансі обліковуються гарантовані залучені депозити в сумі 8 885 тис. грн.(на 30.06.2018 року – 0 грн), з них

– під забезпечення за гарантіями 8 885 тис. грн

Примітка 13. Боргові цінні папери, емітовані банком

Рядок	Найменування статті	(у тисячах гривень)	
		30.06.2018	31.12.2017
		3	4
1	Депозитні сертифікати	5 336	36 926
2	Усього	5 336	36 926

Дані статті 2 Примітки 13 розкривають статтю "Боргові цінні папери, емітовані банком" Звіту про фінансовий стан.

Станом на 30.06.2018 за статтею 1 Примітки 13 «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 АТ «ПРАВЕКС БАНК», станом на 31.12.2017 та на 30.06.2018 років відсутні.

Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 14.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за шість місяців, що закінчилися 30.06.2018 року

Рядок	Рух резервів	(у тисячах гривень)			
		Зобов'язання кредитного характеру	Потенційні зобов'язання щодо розгляду справ у суді	Операційні ризики	Усього
		3	4	5	6
1	Залишок за станом на початок періоду	370	4 334	1 141	5 845
2	Коригування за МСФЗ 9	44	-	-	44
3	Скоригований залишок за станом на початок періоду	414	4 334	1 141	5 889
4	(Зменшення)/збільшення резерву під знецінення протягом періоду	374	51	(1 141)	(716)
5	Курсові різниці по резервам	(47)	-	-	(47)
6	Залишок на 30 червня 2018 року	741	4 385	-	5 126

Дані статті 6 Примітки 14.1 розкривають статтю "Резерви за зобов'язаннями" Звіту про фінансовий стан.

Дані статті 4 Примітки 14.1 розкривають статтю "Чисте зменшення/(збільшення) резервів за зобов'язаннями" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід».

Станом на 30 червня 2018 року в адміністративних судах та судах загальної юрисдикції мають місце наступні спори, за якими АТ „ПРАВЕКС БАНК” може мати в майбутньому наступні зобов’язання:

- за трудовими договорами в сумі 535 тис.грн.;
- за депозитними договорами в сумі 3 850 тис.грн.;

За результатами 2017 року у Банка виникла суперечка з державними органами на суму 221 тис. грн. З урахуванням оцінок Банку щодо перспективи вирішення суперечки, резерви під ці ризики на 30 червня 2018 року у фінансовій звітності не створювалися.

Таблиця 14.2. Зміни резервів за зобов’язаннями за 2017 рік

(у тисячах гривень)						
Рядок	Рух резервів	Зобов’язання кредитного характеру	Податкові ризики	Потенційні зобов’язання щодо розгляду справ у суді	Операційні ризики	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня 2017 року	325	5 914	4 360	-	10 599
2	(Зменшення)/збільшення резерву під знецінення протягом періоду	28	(5 914)	(18)	1 141	(4 763)
3	Погашення заборгованості	-	-	(8)	-	(8)
4	Курсові різниці по резервам	17	-	-	-	17
5	Залишок на 31 грудня 2017 року	370	-	4 334	1 141	5 845

Дані статті 5 Примітки 14.2 розкривають статтю "Резерви за зобов’язаннями" Звіту про фінансовий стан.

Дані статті 2 Примітки 14.2 розкривають статтю "Чисте зменшення/(збільшення) резервів за зобов’язаннями" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Станом на 31 грудня 2017 року в адміністративних судах та судах загальної юрисдикції мають місце наступні спори, за якими АТ „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.;

Примітка 15. Інші зобов’язання

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Залишки за інвестиційним рахунком акціонера Інтеза Санпаоло С.п.А.	4 823	1 113 905
2	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	43 413	52 273
3	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками	14 373	7 891
4	Розрахунки за операціями купівлі-продажу валюти та кошти в розрахунках	5 775	2 348
5	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	5 982	6 113
6	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	10 039	8 171
7	Кредиторська заборгованість з придбання активів	1 842	3 720
8	Доходи майбутніх періодів	4 462	4 329
9	Кредиторська заборгованість за послуги по забезпеченню спеціалістами	4 441	3 441
10	Кредиторська заборгованість по оплаті послуг технічної підтримки та	1 233	917

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2018	31.12.2017
1	2	3	4
	сервісного обслуговування програмного забезпечення		
11	Кредиторська заборгованість за надані послуги та охорону банку	6 248	8 197
12	Кредиторська заборгованість за послуги направлені на погашення проблемної заборгованості	296	405
13	Кредиторська заборгованість за послуги з використанням програмно-технічних комплексів самообслуговування	-	3 614
14	Інша заборгованість	3 486	2 543
15	Усього інші зобов'язання	106 413	1 217 867

Дані статті 15 Примітки 15 розкривають статтю "Інші зобов'язання" Звіту про фінансовий стан.

Протягом шести місяців, що закінчилися 30.06.2018 року залишки за інвестиційним рахунком акціонера були використані на купівлю акцій на суму 1 108 879 тисяч гривень (Примітка 31).

Зобов'язань за форвардними контрактами щодо купівлі/продажу валюти мають короткостроковий характер та закрилися протягом січня 2018 року.

Примітка 16. 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 2017 року	1 669 604	1 037 137	3 502 964	870	4 540 971
2	Внески за акціями нового випуску	-	-	-	-	-
3	Залишок на 31 грудня 2017 року (залишок на 1 січня 2018 року)	1 669 604	1 037 137	3 502 964	870	4 540 971
4	Внески за акціями нового випуску	18 481	10 719	1 097 793	-	1 108 512
5	Залишок на 30 червня 2018 року	1 688 085	1 047 856	4 600 757	870	5 649 483

Станом на 30 червня 2018 та 31 грудня 2017 років кількість привілейованих акцій у загальній кількості акцій в обігу складає 1 500 тис. шт.

Станом на 30 червня 2018 та 31 грудня 2017 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.

У відповідності до рішення акціонера від 27.11.2017 року №3/2017 та Змін до Статуту АТ «ПРАВЕКС БАНК» протягом першого кварталу 2018 року було збільшено статутний фонд шляхом збільшення кількості простих іменних акцій існуючої номінальної вартості за рахунок

додаткових грошових внесків. Державну реєстрацію змін до установчих документів проведено 28.03.2018 року №10701050063003106.

Примітка 17 Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

Таблиця 17.1. Резерви переоцінки цінних паперів

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	30.06.2018	30.06.2017	31.12.2017
1	2	3	4	5
1.	Залишок на 1 січня	60	-	-
2	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	(1 185)	485	73
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	3 599	573	1 868
2.2	зменшення корисності	(4 784)	(88)	(1 795)
3	Податок на прибуток, пов'язаний із зміною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж	213	(87)	(13)
4	Усього резервів переоцінки за вирахуванням податку на прибуток	(912)	398	60

Таблиця 17.2. Рух резервів переоцінки основних засобів

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	30.06.2018	30.06.2017	31.12.2017
1	2	3	4	5
1	Залишок на 1 січня	263 293	267 585	267 585
2	Переоцінка основних засобів	(21 414)	(15 283)	(1 610)
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	-	-	19 539
2.2	зменшення корисності	-	-	(289)
2.3	реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток	(21 414)	(15 283)	(20 860)
3	Податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою основних засобів	(328)	764	(2 682)
4	Усього резервів переоцінки за вирахуванням податку на прибуток	241 551	253 066	263 293

Таблиця 17.3. Результати коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонерами

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	30.06.2018	30.06.2017	31.12.2017
1	2	3	4	5
1.	Залишок на 1 січня	65	-	-
2	Результати коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонерами	(27)	100	79
2.1	прибуток, визнаний під час первісного визнання фінансового інструменту за операціями з акціонерами банку	196	202	351
2.2	(збиток), визнаний під час первісного визнання та віднесений до нерозподіленого збитку при вибутті фінансового інструменту за операціями з акціонерами	(223)	(102)	(272)
3	Податок на прибуток, пов'язаний із зміною результатів коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонерами	5	(18)	(14)
4	Усього результатів коригувань вартості фінансових інструментів за вирахуванням податку на прибуток	43	82	65

Примітка 18. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(у тисячах гривень)								
Рядок	Найменування статті	Примітки	30 червня 2018 року			31 грудня 2017 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	1 058 686	-	1 058 686	1 088 693	-	1 088 693
2	Кредити та заборгованість банків	7	285 371	-	285 371	142 875	-	142 875
3	Кредити та заборгованість клієнтів	8	797 483	223 550	1 021 033	375 641	172 151	547 792
4	Інвестиції в цінні папери	9	1 790 256	-	1 790 256	2 700 815	-	2 700 815
5	Інвестиційна нерухомість		-	177 981	177 981	-	177 981	177 981
6	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 631	-	1 631	1 631	-	1 631
7	Основні засоби та нематеріальні активи		5 434	417 938	423 372	-	466 416	466 416
8	Інші активи	10	80 123	-	80 123	98 543	-	98 543
9	Усього активів		4 018 984	819 469	4 838 453	4 408 198	816 548	5 224 746
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
10	Кошти банків	11	57	-	57	26	-	26
11	Кошти клієнтів	12	2 594 389	5 751	2 600 140	2 907 944	13 644	2 921 588
12	Похідні фінансові зобов'язання		-	-	-	956	-	956
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	13	5 336	-	5 336	36 926	-	36 926
14	Відстрочені податкові зобов'язання	23	-	7 159	7 159	-	7 104	7 104
15	Резерви за зобов'язаннями	14	4 839	287	5 126	5 845	-	5 845
16	Інші зобов'язання	15	106 287	126	106 413	1 217 773	94	1 217 867
17	Усього зобов'язань		2 710 908	13 323	2 724 231	4 169 470	20 842	4 190 312

Примітка 19. Процентні доходи та витрати

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	за II квартал 2018	30.06.2018	за II квартал 2017	30.06.2017
1	2	3	4	5	6
Процентні доходи					
1	Кредити та заборгованість клієнтів	26 282	48 510	25 330	55 453
2	Інвестиції в цінні папери	90 810	181 856	45 825	96 722
3	Кредити та заборгованість банків	3 353	5 333	652	1 139
4	Усього процентних доходів	120 445	235 699	71 807	153 314
Процентні витрати					
5	Строкові кошти юридичних осіб	(3 406)	(5 459)	(3 283)	(6 966)
6	Строкові кошти фізичних осіб	(3 149)	(6 653)	(6 122)	(13 175)
7	Строкові кошти інших банків	-	-	(3)	(39)
8	Поточні рахунки	(17 656)	(40 149)	(18 703)	(41 027)
9	Боргові цінні папери, що емітовані банком	-	(14)	(244)	(692)
10	Усього процентних витрат	(24 211)	(52 275)	(28 355)	(61 899)
11	Чистий процентний дохід	96 234	183 424	43 452	91 415

Дані статті 11 Примітки 19 розкривають статтю «Чистий процентний дохід» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Примітка 20. Комісійні доходи та витрати

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	за II квартал 2018	30.06.2018	за II квартал 2017	30.06.2017
1	2	3	4	5	6
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:					
1	Розрахунково-касові операції	26 529	53 895	43 866	85 112
2	Комісія банку за надання у майновий найм індивідуальних сейфів	2 249	4 452	2 369	4 702
3	Комісійні доходи за консультаційні послуги	-	15	19	19
4	За послуги страхового агента	338	682	546	1 806
5	Комісія за сплату чеків TaxFree	276	748	226	574
6	Операції з цінними паперами	62	124	62	125
7	Дохід за міжбанківськими розрахунками по операціях з пластиковими картками	5 264	10 181	4 116	7 970
8	Гарантії надані	-	-	-	1
9	Інші	27	52	35	81
10	Усього комісійних доходів	34 745	70 149	51 239	100 390
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:					
11	Розрахунково-касові операції	(8 298)	(15 631)	(6 317)	(12 781)
12	Комісійні витрати за виконані послуги та інші	(112)	(504)	(484)	(1 163)
13	Комісійні витрати по обслуговуванню програмно-технічних комплексів самообслуговування	-	-	(12 129)	(20 320)
14	Витрати за гарантіями	(114)	(244)	(140)	(243)
15	Витрати за послуги, що надаються платіжними системами та по операціях з пластиковими картками	(3 626)	(6 637)	(1 611)	(3 076)
16	Усього комісійних витрат	(12 150)	(23 016)	(20 681)	(37 583)
17	Чистий комісійний дохід	22 595	47 133	30 558	62 807

Дані статті 10 та статті 16 Примітки 20 розкривають статтю «Комісійні доходи» та «Комісійні витрати» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Примітка 21. Інші операційні доходи

<i>(у тисячах гривень)</i>					
Рядок	Найменування статті	за II квартал 2018	30.06.2018	за II квартал 2017	30.06.2017
1	2	3	4	5	6
1	Дохід від операційного лізингу	480	695	138	259
2	Отримані штрафи і пені	134	293	239	606
3	Незапитані кошти на рахунках по закінченню строку позовної давності	2 018	4 158	2 781	6 077
4	Нестача віднесена на винних осіб	67	84	189	292
5	Результат від продажу інвестиційної нерухомості	41	8 162	-	1 114
6	Результат від вибуття основних засобів	6 385	15 022	8 373	16 829
7	Результат господарської діяльності за рахунок податкового кредиту	(345)	-	-	1 080
8	Результат від продажу прав вимоги за кредитами	-	-	50 420	50 420
9	Інші	68	86	21	684
10	Усього операційних доходів	8 848	28 500	62 161	77 361

Дані статті 10 Примітки 21 розкривають статтю «Інші операційні доходи» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Примітка 22. Інші адміністративні та операційні витрати

<i>(у тисячах гривень)</i>					
Рядок	Найменування статті	за II квартал 2018	30.06.2018	за II квартал 2017	30.06.2017
1	2	3	4	5	6
1	Витрати на відрядження	827	1 205	204	614
2	Витрати по наданню послуг по забезпеченню спеціалістами	4 571	7 506	5 715	8 507
3	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, інші експлуатаційні послуги	44 714	92 268	37 570	79 861
4	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	7 154	13 535	3 655	8 000
5	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	111	283	642	1 004
6	Витрати на послуги надані платіжними системами по платіжних картках	1 589	3 082	1 234	2 420
7	Витрати на здійснення операцій із застосуванням програмно-технічних комплексів самообслуговування	-	-	-	1
8	Витрати на юридичні послуги щодо супроводження судових справ та виплати колекторським компаніям	2 260	4 231	2 036	5 634
9	Професійні послуги	6 439	10 984	16 779	20 425
10	Витрати на маркетинг та рекламу	1 096	2 089	306	730
11	Витрати на охорону	2 362	5 058	1 733	3 602
12	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	4 447	11 782	6 826	16 375
13	Інші	653	952	2 016	2 680
14	Усього адміністративних та інших операційних витрат	76 223	152 975	78 716	149 853

Дані статті 14 Примітки 22 розкривають статтю «Інші адміністративні та операційні витрати» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Примітка 23. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 23.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	II квартал 2018	30.06.2018	II квартал 2017	30.06.2017
1	2	3	4	5	6
1	Поточний податок на прибуток	-	-	-	-
2	Зміна відстроченого податку на прибуток пов'язана з:	149	55	(505)	(255)
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	149	55	(505)	(255)
2.2	збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування	-	-	-	-
3	Усього витрати на прибуток	149	55	(505)	(255)

Дані статті 3 Таблиці 23.1 розкривають статтю «Витрати/Вигода від податку на прибуток» до Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Таблиця 23.2. Узгодження суми облікового збитку та суми податкового збитку

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	II квартал 2018	30.06.2018	II квартал 2017	30.06.2017
1	2	3	4	5	6
1	(Збиток)/прибуток до оподаткування	(11 215)	(13 002)	10 535	(31 234)
2	Податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(2 019)	(2 340)	1 896	(5 622)
3	Вплив постійних податкових різниць	69	224	358	532
4	Поточні податкові відрахування, сформовані у попередніх періодах	-	-	-	-
5	Зміни у невизнаних відстрочених податкових активах	(591)	(367)	23 427	(5 990)
6	Визнання ВПА що раніше не визнавався (Припинення визнання ВПА)	2 690	2 538	(26 186)	10 825
7	(Витрати)/Вигоди з податку на прибуток	149	55	(505)	(255)

Таблиця 23.2.1 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за шість місяців, що закінчилися 30.06.2018 року

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Залишок на 1 січня 2018 року	Визнані в прибутках/збитках протягом 6 місяців, що закінчилися 30.06.2018	Визнані в іншому сукупному доході протягом 6 місяців, що закінчилися 30.06.2018	Залишок на 30.06.2018
1	2	3	4	5	6
1	Податковий вплив тимчасових різниць				
1.1.	Основні засоби, нематеріальні активи та інвестиційна нерухомість	(7 104)	273	(328)	(7 159)
1.2.	Цінні папери	-	(213)	213	-
1.3.	Коригування вартості	-	(5)	5	-

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Залишок на 1 січня 2018 року	Визнані в прибутках/збитках протягом 6 місяців, що закінчилися 30.06.2018	Визнані в іншому сукупному доході протягом 6 місяців, що закінчилися 30.06.2018	Залишок на 30.06.2018
1	2	3	4	5	6
	фінансових інструментів під час первісного визнання				
2	Згорнутий відстрочений податкове (зобов'язання), у тому числі:	(7 104)	55	(110)	(7 159)
3	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(7 104)	-	-	(7 159)

Таблиця 23.3.2 Невизнані відстрочені податкові активи за шість місяців що закінчилися 30.06.2018 року

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Залишок на 1 січня 2018	Зміна ВПА за результатом діяльності протягом 6 місяців, що закінчилися 30.06.2018	Зміна оцінки щодо можливості використання у майбутньому податкових різниць за якими ВПА був невизнаними	Залишок на 30 червня 2018
1	2	3	4	5	6
1	Податковий вплив тимчасових різниць, що знецінені:				
1.1	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	395 316	322	3 657	399 295
1.2	Кредити та заборгованість банків	2 799	-	(2 799)	-
1.3	Резерви за зобов'язаннями	1 454	(430)	-	1 024
1.4	Інші активи	2 174	658	-	2 832
1.5	Основні засоби, нематеріальні активи та інвестиційна нерухомість	(245)	(183)	-	(428)
2	Резерв під знецінення ВПА	(401 498)	(367)	(858)	(402 723)
2.1	Резерв під перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(395 316)	(322)	(3 657)	(399 295)
2.2	Резерв під знецінення інших ВПА	(6 182)	(45)	2 799	(3 428)

Таблиця 23.4.1 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за шість місяців що закінчилися 30.06.2017 року

(у тисячах гривень)					
Рядо к	Найменування статті	Залишок на 1 січня 2017	Визнані в прибутках/ збитках протягом 6 місяців, що закінчилися 30.06. 2017 року	Визнані в іншому сукупному доході протягом 6 місяців, що закінчилися 30.06. 2017 року	Залишок на 30 червня 2017
1	2	3	4	5	6
1	Податковий вплив тимчасових різниць				
1.2.	Основні засоби, нематеріальні активи та інвестиційна нерухомість	(5 890)	(360)	763	(5 487)
1.3.	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	87	(87)	-
1.4.	Коригування вартості фінансових інструментів під час первісного визнання	-	18	(18)	-
2	Згорнутий відстрочений податковий актив (зобов'язання), у тому числі:	(5 890)	(255)	658	(5 487)
3	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(5 890)	-	-	(5 487)

Таблиця 23.4.2 Невизнані відстрочені податкові активи за 6 місяців, що закінчилися 30.06. 2017 року

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Залишок на 1 січня 2017	Зміна ВПА за результатом діяльності протягом 6 місяців, що закінчилися 30.06. 2017	Зміна оцінки щодо можливості використання у майбутньому податкових різниць за якими ВПА був невизнаними	Залишок на 30 червня 2017
1	2	3	4	5	6
1	Податковий вплив тимчасових різниць, що знецінені:				
1.1	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	318 870	4 859	25 782	349 511
1.2	Кошти в інших банках та кредити клієнтам	173 306	(22 203)	(148 014)	3 089
1.3	Резерви за зобов'язаннями	2 310	(1 096)		1 214
1.4	Інші активи	2 146	(60)		2 086
1.5.	Основні засоби,	(512)	(397)		(909)

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Залишок на 1 січня 2017	Зміна ВПА за результатом діяльності протягом 6 місяців, що закінчилися 30.06. 2017	Зміна оцінки щодо можливості використання у майбутньому податкових різниць за якими ВПА був невизнаними	Залишок на 30 червня 2017
1	2	3	4	5	6
	нематеріальні активи та інвестиційна нерухомість				
2	Резерв під знецінення ВПА	(496 120)	18 897	122 232	(354 991)
2.1	Резерв під перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(318 870)	(4 859)	(25 782)	(349 511)
2.2	Резерв під знецінення інших ВПА	(177 250)	23 756	148 014	(5 480)

Примітка 24. (Збиток)/прибуток на одну просту та привілейовану акцію

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	30.06.2018	30.06.2017	31.12.2017
1	2	3	4	5
1	Збиток, що належить власникам простих акцій банку	(12 947)	(31 489)	(110 196)
2	Прибуток, що належить власникам привілейованих акцій банку	157	157	157
3	Збиток за період	(12 947)	(31 489)	(110 196)
4	Середньозважена кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	1 677 702	1 668 104	1 668 104
5	Середньозважена кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	1 500	1 500	1 500
6	Чистий та скоригований (збиток) на одну просту акцію (в гривнях)	(0,01)	(0,02)	(0,07)
7	Чистий та скоригований прибуток на одну привілейовану акцію (в гривнях)	0,10	0,10	0,10

Примітка 25. Дивіденди

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	30.06.2018		31.12.2017	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими 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	-	157
3	Збільшення резервного фонду за рахунок дивідендів	-	(157)	-	(157)
4	Залишок за станом на кінець періоду	-	-	-	-

У відповідності до рішення акціонера від 26.04.2018 №2/2018 була розрахована сума, що підлягає сплаті у якості дивідендів по привілейованим акціям за 2017 рік та направлена на формування Резервного Фонду АТ «ПРАВЕКС БАНК».

Примітка 26. 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.

У відповідності до вимог Материнської компанії Інтеза Санпаоло С.п.А. запроваджено розподіл обов'язків і відповідальності між бізнес-підрозділами і підрозділами Головного управління ризик-менеджменту щодо управління ризиками.

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 забезпечує належний процес авторизації роздрібних та корпоративних кредитів для Банку;
- Департаментом роботи з непродуктивними кредитами, який здійснює моніторинг результатів стягнення кредитної заборгованості та аналіз ефективності продуктів, що пропонуються на етапах стягнення кредитної заборгованості (в тому числі на етапі досудового стягнення).

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, Комітет з управління кредитним ризиком (далі – КУКР) та Комітет з управління проблемними активами (далі – КУПА).

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 стратегії та обмежень, відповідно до положень Групи, стосовно дій на ринку, процентної ставки, ліквідності, валютного курсу та операційних ризиків;
- моніторинг дотримання лімітів (внутрішні та зовнішні вимоги).

Кредитний комітет є найвищим постійним комітетом прийняття рішень Банку щодо продуктивних контрагентів, чії основні повноваження полягають у прийнятті кредитних рішень відповідно до виданих стратегічних кредитних керівних принципів та кредитної політики, діючи в межах кредитних повноважень Банку та відповідно до законів та регуляторних положень Групи.

Обсяг повноважень:

- обговорює та виносить рішення щодо кредитних пропозицій продуктивних контрагентів в рамках кредитних повноважень, делегованих йому Корпоративними органами Банку;
 - затверджує пропозиції, надані операційними структурними підрозділами в кредитній галузі щодо кредитних пропозицій, які, з огляду на їхні особливості, важливість або тривалість, виходять за межі делегованих повноважень структурних підрозділів;
 - для кредитних пропозицій, які перевищують місцеві делеговані кредитні повноваження:
- I. запитує Дорадчий висновок від вповноваженого Кредитного департаменту Інтеза Санпаоло;
 - II. у випадку повної відповідності Дорадчому висновку, отриманому від Материнської компанії, Кредитний комітет приймає остаточне рішення;
 - III. у випадку, якщо Кредитний комітет приймає рішення не відповідати повністю Дорадчому висновку Материнської компанії, остаточне рішення має бути прийняте компетентним Корпоративним Органом. Однак, відхилення від Дорадчого висновку має бути обмежене надзвичайними обставинами. Повідомлення щодо наміру не відповідати (частково чи повністю) Дорадчому висновку має бути направлено директору Кепітал Лайт Банк разом із вичерпним поясненням причин до моменту остаточного прийняття рішення. Вищенаведене пояснення також слід направляти підрозділу Головного офісу ІСП, який надав Дорадчий висновок;
- щоквартально звітує Спостережній Раді щодо всіх рішень по кредитах, які були прийняті після отримання дорадчих висновків, наданих відповідними структурними підрозділами Головного офісу ІСП;
 - затверджує відхилення від стандартних положень, включених до кредитних договорів, договорів застави та поруки, щодо специфічних кредитних положень, відповідно до висновку начальника відділу юридичної підтримки андеррайтингу, фінансової реструктуризації та стягнення кредитів, що має обов'язкову силу;

- приймає рішення щодо будь-яких інших питань відповідно до внутрішніх регуляторних положень, що входять до його повноважень.

Рішення Кредитного комітету, прийняті в межах його повноважень, мають обов'язкову силу та фіксуються в Протоколах. Затверджені пропозиції набирають чинності в день засідання Комітету, на якому вони були затверджені, або в інший день, встановлений рішенням Комітету.

Про рішення Кредитного комітету звітується Спостережній Раді Банку принаймні щоквартально.

КУКР є постійним органом прийняття рішень та дорадчим комітетом, завданням якого є забезпечення кваліфікованого та координованого управління кредитним ризиком в межах здійснення кредитних повноважень Банку та у відповідності до законів, що застосовуються, регуляторних положень Групи та стратегічних рішень Материнської компанії. Головною функцією Комітету є визначення та оновлення стратегічних керівних принципів щодо кредитного ризику та політики управління кредитами, що базуються на постійному моніторингу кредитного портфеля.

Обсяг повноважень:

- періодично розробляє та переглядає пропозиції стратегічних керівних принципів управління кредитним ризиком, які подаються на затвердження Корпоративних органів Банку;
- періодично перевіряє правильне застосування затверджених стратегічних керівних принципів, якщо потрібно, здійснює оцінку, вносить необхідні зміни;
- встановлює і періодично переглядає кредитну політику та інші документи щодо управління кредитним ризиком у відповідності до прийнятих кредитних стратегій, затверджених Корпоративними органами Банку;
- переглядає звіти департаменту управління ризиком та департаменту внутрішнього аудиту та відповідні плани дій у сфері кредитного ризику;
- регулярно переглядає кредитний портфель та відповідні звіти про кредитний ризик, принаймні стосовно наступних аспектів:
 - i. ризик та прибутковість (кредитні стратегії);
 - ii. дотримання встановлених лімітів (в тому числі, RAF, концентрація);
 - iii. загальний рівень резервів;
 - iv. якість портфелю за сегментами, продуктами, галузями, географічними зонами, валютами і т. д.;
 - v. виконання внутрішніх моделей;
 - vi. розвиток портфелю активів, взятих на баланс, та управління ним
 - vii. та приймає рішення щодо необхідних змін та надає відповідні рекомендації.
- визначає максимальну заборгованість за основними критеріями (наприклад, сегмент ринку, галузь, продукти, термін дії, валюти і т.д.);
- затверджує внутрішнє суб-делегування кредитних повноважень (для продуктивних та непродуктивних кредитів) в розмірі, що не перевищує автономних повноважень Банку та згідно з керівними принципами Материнської компанії, після отримання висновку вповноважених структурних підрозділів Головного офісу;
- визначає формати управлінської звітності на національному рівні, відповідно до правил, визначених Материнською компанією;
- приймає рішення щодо залучення третьої сторони – спеціалізованих компаній зі стягнення, включених до списку постачальників послуг, затвердженого вповноваженим

Корпоративним органом (Спостережною Радою/Правлінням/Тендерним комітетом);

- приймає рішення щодо будь-яких інших питань відповідно до внутрішніх регуляторних положень, що належать до його компетенції.

Рішення Комітету з управління кредитним ризиком, прийняті в межах його повноважень, мають обов'язкову силу та фіксуються в Протоколах. Затвердженні пропозиції набирають чинності в день засідання Комітету, на якому вони були затверджені, або в інший день, встановлений рішенням Комітету.

Про рішення Комітету з управління кредитним ризиком доповідається Спостережній Раді Банку щонайменше раз в квартал.

Комітет з управління проблемними активами є найвищим постійним комітетом з прийняття рішень Банку щодо ризикованих та непродуктивних контрагентів, чия основна відповідальність полягає в здійсненні необхідних заходів з метою попередження та зменшення ризику кредитних збитків, пов'язаних з ризикованими активами та активами, якість яких погіршилась, діючи в межах кредитних повноважень Банку та у відповідності до діючого законодавства та регуляторних положень Групи.

Обсяг повноважень

Комітет з управління проблемними активами:

- встановлює класифікацію Позичальників, приймаючи до уваги, затверджуючи, відхиляючи або вносячи до неї зміни;
- здійснює необхідні заходи, пов'язані з активами, якість яких погіршилась, в тому числі, формування резервів, заходи щодо стягнення, примусового стягнення заставного майна і т.д.;
- затверджує плани дій, пов'язані з ризикованими контрагентами в межах Проактивного управління кредитами;
- регулярно оцінює ефективність дій та заходів, прийнятих для управління специфічними ризикованими контрагентами та активами, якість яких погіршилась;
- обговорює та приймає рішення щодо прийняття на баланс активів у розмірі, що не перевищує суму, делеговану йому компетентним Корпоративним органом;
- здійснює контроль за управлінням активами, що приймаються на баланс, надаючи регулярні оновлені звіти;
- обговорює та приймає рішення щодо ініціатив розпорядження кредитними активами (наприклад, продаж/передачу прав вимоги) у розмірі, що не перевищує суму, делеговану йому компетентним Корпоративним органом;
- подає на затвердження компетентного Корпоративного органу операції прийняття на баланс та ініціативи щодо розпорядження кредитними активами у розмірі, що перевищують суму, делеговану Комітету з управління проблемними активами;
- для кредитних пропозицій, які перевищують місцеві делеговані кредитні повноваження для активів, якість яких погіршилась:
 - i. запитує Дорадчий висновок від компетентного Кредитного департаменту Інтеза Санпаоло;
 - ii. У випадку повної відповідності з Дорадчим висновком, отриманим від Материнської компанії, Комітет з управління проблемними активами приймає остаточне рішення;
 - iii. У випадку, якщо Комітет з управління проблемними активами приймає рішення не відповідати повністю Дорадчому висновку, отриманому від Материнської компанії, остаточне рішення має бути прийняте компетентним Корпоративним, який уповноважений відхилитися від Дорадчого висновку. Однак, відхилення від Дорадчого

висновку має бути обмежене надзвичайними обставинами. Повідомлення щодо наміру не відповідати (частково чи повністю) Дорадчому висновку має бути направлено директору Кепітал Лайт Банк разом із вичерпним поясненням причин до моменту остаточного прийняття рішення. Вищенаведене пояснення також слід направляти підрозділу Головного офісу ІСП, який надав Дорадчий висновок.

- для планів дій щодо ризикованих контрагентів в межах Проактивного управління кредитами, чия заборгованість перевищує делеговані кредитні повноваження Банку для активів, якість яких погіршилась:
 - i. запитує відповідний висновок від компетентного Кредитного департаменту Інтеза Санпаоло;
 - ii. затверджує план дій після отримання відповідного висновку ІСП. У виняткових обставинах, Комітет з управління проблемними активами може відхилитися від висновку, отриманого від ІСП, подавши Кредитному департаменту ІСП, що надав висновок, вичерпне пояснення причин, які стоять за цим відхиленням;
- щоквартально звітує Спостережній Раді щодо всіх кредитних рішень, прийнятих після надання дорадчих висновків, виданих відповідним структурним підрозділом Головного офісу;
- приймає рішення щодо будь-яких інших питань відповідно до внутрішніх регуляторних положень, що входять до його повноважень.

Рішення Комітету з управління проблемними активами, прийняті в межах його компетенцій, мають обов'язкову силу та фіксуються в Протоколах. Затверджені пропозиції набирають чинності в день засідання Комітету, на якому вони були затверджені, або в інший день, встановлений рішенням Комітету.

Про рішення Комітету з управління проблемними активами щоквартально доповідається Спостережній Раді.

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 АТ «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 – розмір очікуваних втрат (збитків) за активом унаслідок дефолту боржника/контрагента.

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.

- Процес управління ринковими ризиками у Банку відбувається з використанням таких внутрішніх документів: Політики управління ринковим ризиком, затвердженої рішенням Спостережної Ради від 26.10.2016 № 12_16.13.1 та доведеної до відома рішенням ГПБ від 19.12.2016 № 294;

- Керівних принципів АТ «ПРАВЕКС БАНК» щодо управління процентним ризиком в банківській книзі Банку, затверджених рішенням Спостережної Ради від 27.04.2017 № 5_17.16.1 та доведених до відома рішенням ГПБ від 13.06.2017 № 131;

- Правил АТ «ПРАВЕКС БАНК» щодо вимірювання та контролю процентного ризику, затверджених рішенням Спостережної Ради від 27.04.2017 № 5_17.16.2 та доведених до відома рішенням ГПБ від 13.06.2017 № 131;

- Політики щодо управління фінансовим портфелем АТ «ПРАВЕКС БАНК» , затвердженої рішенням Спостережної Ради від 02.02.2018 № 3_18.2.

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.

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 відкрити 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 26.1. Аналіз валютного ризику

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування валюти	Станом на 30.06.2018 року			Станом на 31.12.2017 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	857 873	858 664	(791)	726 406	874 705	(148 299)
2	Євро	183 140	187 979	(4 839)	306 299	181 461	124 838
3	Фунт стерлінгів	2 706	1 338	1 368	337	371	(34)
4	Інші	53 538	44 462	9 076	78 516	77 183	1 333
5	Усього	1 097 257	1 092 443	4 814	1 111 558	1 133 720	(22 162)

Таблиця 26.2. 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

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс на 30.06. 2018 рік		Середньозважений валютний курс на 31.12. 2017 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 %	(158)	(158)	(29 660)	(29 660)
2	Послаблення долара США на 20 %	158	158	29 660	29 660
3	Зміцнення євро на 20 %	(968)	(968)	24 968	24 968
4	Послаблення євро на 20%	968	968	(24 968)	(24 968)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 20 %	274	274	(7)	(7)
6	Послаблення фунта стерлінгів на 20%	(274)	(274)	7	7
7	Зміцнення інших валют на 20%	1 815	1 815	267	267
8	Послаблення інших валют на 20%	(1 815)	(1 815)	(267)	(267)

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.

Гнучкість управління процентним ризиком обмежується кількома основними факторами:

- міркуваннями ліквідності – необхідністю підтримання та наявності обсягу ліквідних коштів;
- ціновою 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.

Процес управління ризиком зміни процентної ставки у Банку відбувається з використанням таких внутрішніх документів:

- Керівних принципів АТ «ПРАВЕКС БАНК» щодо управління процентним ризиком в банківській книзі Банку, затверджених рішенням Спостережної Ради від 27.04.2017 № 5_17.16.1 та доведених до відома рішенням ГПБ від 13.06.2017 № 131;
- Правил АТ «ПРАВЕКС БАНК» щодо вимірювання та контролю процентного ризику, затверджених рішенням Спостережної Ради від 27.04.2017 № 5_17.16.2 та доведених до відома рішенням ГПБ від 13.06.2017 № 131;

Таблиця 26.3. Загальний аналіз процентного ризику

У загальному аналізі процентного ризику на 30 червня 2018 та 31 грудня 2017 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
30.06.2018 року						
1	Усього фінансових активів	1 789 379	540 649	552 817	231 288	3 114 133
2	Усього фінансових зобов'язань	2 308 160	227 099	45 916	5 336	2 586 511
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	(518 781)	313 550	506 901	225 952	527 622
2017 рік						
4	Усього фінансових	3 433 118	218 467	153 820	175 557	3 980 962

	активів					
5	Усього фінансових зобов'язань	3 830 537	271 738	55 268	13 931	4 171 474
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	(397 419)	(53 271)	98 552	161 626	(190 512)

Таблиця 26.4. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

		(%)							
Рядок	Найменування статті	30.06.2018				31.12.2017			
		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	15,06	1,29	-	-	13,27	1,13	-	-
2	Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів	16,17	4,75	5,05	-	15,19	9,12	5,56	-
4	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	10,78	-	-	-	12,47	-	-	-
Зобов'язання									
5	Кошти клієнтів:								
5.1	поточні рахунки	2,39	0,82	0,47	-	2,97	0,48	0,46	-
5.2	строкові кошти	10,40	0,63	0,91	-	9,41	1,07	0,85	-
6	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	0,01	-	-	-	0,52	0,50	-

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.

Процес управління ціновим ризиком у Банку відбувається з використанням таких внутрішніх документів:

- Керівних принципів щодо пруденційного оцінювання фінансових інструментів за справедливою вартістю АТ «ПРАВЕКС БАНК», затверджених рішенням Спостережної Ради від 12.12.2017 № 10_17.12.2 та доведених до відома рішенням ГПБ від 26.12.2017 № 294;

▪ Правил щодо пруденційного оцінювання фінансових інструментів за справедливою вартістю АТ «ПРАВЕКС БАНК», затверджених рішенням Спостережної Ради від 12.12.2017 № 10_17.12.3 та доведених до відома рішенням ГПБ від 26.12.2017 № 294;

▪ Політики щодо управління фінансовим портфелем АТ «ПРАВЕКС БАНК», затвердженої рішенням Спостережної Ради від 02.02.2018 № 3_18.2.

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 26.5, 26.6.

Таблиця 26.5. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та фінансових зобов'язань на 30.06.2018 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	859 570	194 676	4 440	1 058 686
2	Кредити та заборгованість банків	75 112	210 259	-	285 371
3	Кредити та заборгованість клієнтів	1 020 992	-	41	1 021 033
4	Інвестиції в цінні папери	1 790 256	-	-	1 790 256
5	Інші фінансові активи	60 655	1 233	61	61 949
6	Усього фінансових активів	3 806 585	406 168	4 542	4 217 295
Зобов'язання					
7	Кошти банків	57	-	-	57
8	Кошти клієнтів	2 554 738	24 227	21 175	2 600 140
9	Боргові цінні папери, емітовані банком	5 336	-	-	5 336
10	Інші зобов'язання	95 879	9 793	741	106 413
11	Усього фінансових зобов'язань	2 656 010	34 020	21 916	2 711 946
12	Чиста балансова позиція	1 150 575	372 148	(17 374)	1 505 349
13	Зобов'язання кредитного характеру	694	-	-	694

Таблиця 26.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та фінансових зобов'язань на 31.12.2017 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	373 779	711 391	3 523	1 088 693
2	Кредити та заборгованість банків	30 046	112 829	-	142 875
3	Кредити та заборгованість клієнтів	547 736	-	56	547 792
4	Інвестиції в цінні папери	2 700 815	-	-	2 700 815
5	Інші активи	97 772	672	99	98 543
6	Усього фінансових активів	3 750 148	824 892	3 678	4 578 718
Зобов'язання					
7	Кошти банків	26	-	-	26

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
8	Кошти клієнтів	2882152	10 348	29 088	2 921 588
9	Боргові цінні папери, емітовані банком	36 926	-	-	36 926
10	Інші зобов'язання	98 597	1 119 055	215	1 217 867
11	Усього фінансових зобов'язань	3 017 701	1 129 403	29 303	4 176 407
12	Чиста балансова позиція	732 447	(304 511)	(25 625)	402 311
13	Зобов'язання кредитного характеру	15 694	-	-	15 694

Ризик ліквідності

Процес управління ризиком ліквідності здійснюється відповідно до таких внутрішніх документів: Політики управління ліквідністю, затвердженої рішенням Спостережної Ради від 27.10.2017 № 8_17.18.1 та доведеної до відома рішенням ГПБ від 16.11.2017 № 263;

Процедури впровадження управління ризиком ліквідності, затвердженої рішенням Спостережної Ради від 27.10.2017 № 8_17.18.1 та доведеної до відома рішенням ГПБ від 16.11.2017 № 263.

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 умов 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 26.7. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на 30 червня 2018 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	57	-	-	-	57
2	Кошти клієнтів:	2 323 188	157 401	122 629	5 493	2 608 711
2.1	Кошти фізичних осіб	1 019 149	102 356	89 594	5 493	1 216 592
2.2	Інші	1 304 039	55 045	33 035	-	1 392 119
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	5 336	-	-	-	5 336
4	Інші зобов'язання	101 150	5 137	-	126	106 413
5	Фінансові гарантії	-	-	-	-	-
6	Інші зобов'язання кредитного характеру	694	-	-	-	694
7	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	2 430 425	162 538	122 629	5 619	2 721 211

Таблиця 26.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2017 рік

Періоди виплат по недисконтованих грошових потоках (включаючи процентні платежі) за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами на 31 грудня 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	26	-	-	-	26
2	Кошти клієнтів:	2 324 198	397 718	192 242	14 237	2 928 395
2.1	Кошти фізичних осіб	973 657	152 896	179 933	14 237	1 320 723
2.2	Інші	1 350 541	244 822	12 309	-	1 607 672

(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
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	36 926	-	-	-	36 926
4	Інші зобов'язання	1 214 531	158	2 925	94	1 217 708
5	Фінансові гарантії	9 003	-	-	-	9 003
6	Інші зобов'язання кредитного характеру	15 694	-	-	-	15 694
7	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	3 600 378	397 876	195 167	14 331	4 207 752

Таблиця 26.9. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі контрактних строків погашення станом на 30 червня 2018 року

(у тисячах гривень)							
Рядо к	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	1 058 686	-	-	-	-	1 058 686
2	Кредити та заборгованість банків	101 179	184 192	-	-	-	285 371
3	Кредити та заборгованість клієнтів	97 062	87 863	612 558	145 305	78 245	1 021 033
4	Інвестиції в цінні папери	1 402 980	387 276	-	-	-	1 790 256
5	Інші фінансові активи	59 467	2 482	-	-	-	61 949
6	Усього активів	2 719 374	661 813	612 558	145 305	78 245	4 217 295
Зобов'язання							
7	Кошти банків	57	-	-	-	-	57
8	Кошти клієнтів	2 321 790	154 206	118 393	5 751	-	2 600 140
9	Боргові цінні папери, емітовані банком	5 336	-	-	-	-	5 336
10	Інші зобов'язання	101 150	5 137	-	126	-	106 413
11	Усього зобов'язань	2 428 333	159 343	118 393	5 877	-	2 711 946
12	Чистий розрив ліквідності на 30 червня 2018 року	291 041	502 470	494 165	139 428	78 245	1 505 349
13	Сукупний розрив ліквідності на 30 червня 2018 року	291 041	793 511	1 287 676	1 427 104	1 505 349	

Таблиця 26.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі контрактних строків погашення станом на 31 грудня 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	1 088 693	-	-	-	-	1 088 693
2	Кредити та заборгованість банків	142 875	-	-	-	-	142 875
3	Кредити та заборгованість клієнтів	61 713	143 078	175 538	146 582	20 881	547 792
4	Цінні папери в портфелі банку	2 111 683	480 756	108 376	-	-	2 700 815
5	Інші активи	75 277	3 869	237	-	-	79 383
6	Усього фінансових активів	3 480 241	627 703	284 151	146 582	20 881	4 559 558
Зобов'язання							
7	Кошти банків	26	-	-	-	-	26
8	Кошти клієнтів	2 347 199	374 322	188 980	11 087	-	2 921 588
9	Боргові цінні папери, емітовані банком	36 926	-	-	-	-	36 926
10	Інші зобов'язання	1 214 690	158	2 925	94	-	1 217 867

(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
11	Усього фінансових зобов'язань	3 598 841	374 480	191 905	11 181	-	4 176 407
12	Чистий розрив ліквідності на 31 грудня 2017 року	(118 600)	253 223	92 246	135 401	20 881	383 151
13	Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня 2017 року	(118 600)	134 623	226 869	362 270	383 151	-

Операційний ризик

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.

Процес управління операційним ризиками у Банку відбувається відповідно до таких внутрішніх документів:

- Політики управління операційним ризиком АТ «ПРАВЕКС БАНК», затвердженої рішенням Спостережної Ради від 26.10.2016 № 12_16.13.2 та доведеної до відома рішенням ГПБ від 19.12.2016 № 294;
- Політики управління ключовими показниками операційного ризику АТ «ПРАВЕКС БАНК», затвердженої рішенням Спостережної Ради від 27.10.2017 № 8_17.18.3 та доведеної до відома рішенням ГПБ від 16.11.2017 № 265;
- Специфікацій ключових показників операційного ризику АТ «ПРАВЕКС БАНК», затверджених рішенням Спостережної Ради від 27.10.2017 № 8_17.18.3 та доведених до відома рішенням ГПБ від 16.11.2017 № 265.

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 27. 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 2018 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 2018 року та 30 червня 2017 року Банк дотримувався нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) з показником 109,47% (31 грудня 2017 року: 51,03%).

Таблиця 27.1. Структура регулятивного капіталу, розрахованого у відповідності до вимог НБУ

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2018	31.12.2017
1	2	3	4
	Основний капітал	1 694 271	578 813
1	Статутний капітал	979 090	968 371
2	Емісійна різниця	4 600 452	3 502 659
3	Загальні резерви згідно законодавства України	1 332	1 332
4	Нематеріальні активи	(396 262)	(387 897)
5	Амортизація нематеріальних активів	261 848	240 915
6	Капіталовкладення в нематеріальні активи	(2 737)	(74)
7	Непокриті збитки минулих років	(3 694 388)	(3 591 150)
8	Непокритий кредитний ризик	(43 233)	(47 265)
9	Розрахунковий збиток	(11 831)	(108 078)
	Додатковий капітал	78 762	82 839
10	Резерви під стандартну заборгованість	-	-
11	Результат переоцінки основних засобів	78 762	82 839
	Відвернення	(3)	(3)
12	Операції з інсайдерами	-	-
13	Цінні папери, що не перебувають в обігу на фондових біржах, та які обліковуються за справедливою вартістю	(3)	(3)
14	Усього регулятивного капіталу	1 773 030	661 649

Примітка 28. Потенційні зобов'язання банку

Зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Станом на 30.06.2018 р. у відповідності до укладених угод АТ «ПРАВЕКС БАНК» мав зобов'язання, пов'язані з придбанням основних засобів та нематеріальних активів, на суму 5 550 тис. грн.(31 грудня 2017: 3 536 тис. грн.).

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	За станом на 30.06.2018	За станом на 31.12.2017
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	694	15 694
2	Невикористані кредитні лінії	466 031	187 795
3	Експортні акредитиви	71 730	76 873
4	Гарантії видані	-	9 004
5	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	-	(135)
6	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	538 455	289 231

Таблиця 28.1. Структура зобов'язань з кредитування

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 28.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	Станом на 30.06.2018	Станом на 31.12.2017
1	2	3	4
1	Гривня	61 199	125 202
2	Долар США	72 373	155 138
3	Євро	404 883	8 891
4	Інші	-	-
5	Усього	538 455	289 231

Примітка 29. 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 29.1. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, за рівнями її оцінки станом на 30.06.2018 року

(у тисячах гривень)						
	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки станом на 30.06.2018 року			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні 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	-	1 058 686	-	1 058 686	1 058 686
2	Кредити та заборгованість банків	-	285 371	-	285 371	285 371
3	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	1 035 675	1 035 675	1 021 033
4	Інвестиції в цінні папери	-	1 790 256	-	1 790 256	1 790 256
5	Інші фінансові активи			61 949	61 949	61 949
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
6	Кошти банків	-	57	-	57	57
7	Кошти клієнтів	-	2 597 777	-	2 597 777	2 600 140
8	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	5 336	-	5 336	5 336
9	Інші зобов'язання	-		106 413	106 413	106 413

Таблиця 29.2. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, за рівнями її оцінки станом на 31.12.2017 року

(у тисячах гривень)						
	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки станом на 31.12.2017 року			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні 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	-	1 088 693	-	1 088 693	1 088 693
2	Кредити та заборгованість банків	-	142 875	-	142 875	142 875
3	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	569 353	569 353	547 792
4	Інвестиції в цінні папери	-	2 700 815	-	2 700 815	2 700 815
5	Інші фінансові активи			79 383	79 383	79 383
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						

(у тисячах гривень)						
	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки станом на 31.12.2017 року			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
6	Кошти банків	-	26	-	26	26
7	Кошти клієнтів	-	2 917 756	-	2 917 756	2 921 588
8	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	36 926	-	36 926	36 926
9	Інші зобов'язання	-		1 178 548	1 178 548	1 178 548

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 справедливую вартість, є спостережуваними на ринку, прямо чи опосередковано;

3-й рівень: методи, дані для яких, що мають значний вплив на відображувану справедливую 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 29.3. Вхідні дані, які не відслідковуються публічно і мають значний вплив на оцінку інструментів, що обліковуються за III рівнем ієрархії оцінки справедливої вартості

(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
30.06.2018 року	Кредити та заборгованість клієнтів	1 035 675	Дисконтування грошових потоків	Ставка дисконтування	Валюта: гривня 15.73 – 32% Інші валюти: 3.32 – 18%	Значне підвищення ставки дисконтування призведе до нижчих значень справедливої вартості
2017 рік	Кредити та заборгованість клієнтів	569 353	Дисконтування грошових потоків	Ставка дисконтування	Валюта: гривня 14.93 – 28.94% Інші валюти: 3.32 – 18.00%	Значне підвищення ставки дисконтування призведе до нижчих значень справедливої вартості

Примітка 30. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки
Таблиця 30.1. Фінансові активи за категоріями оцінки на 30.06.2018 року

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	Амортизована вартість	Справедлива вартість через інший сукупний дохід	Усього
1	2	3	4	5
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	1 058 686	-	1 058 686
2	Кредити та заборгованість банків	285 371	-	285 371
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	1 021 033	-	1 021 033
3.1.	кредити юридичним особам	830 310	-	830 310
3.2.	іпотечні кредити фізичних осіб	128 853	-	128 853
3.3.	кредити фізичним особам на поточні потреби	78 035	-	78 035
3.4.	інші кредити фізичним особам	120	-	120
3.5.	резерв під знецінення кредитів	(16 285)	-	(16 285)
4	Інвестиції в цінні папери	-	1 790 256	1 790 256
5	Інші активи:	61 949	-	61 949
5.1.	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	11 010	-	11 010
5.2.	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	2 019	-	2 019
5.3.	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	20 333	-	20 333
5.4.	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	932	-	932
5.5.	Дебіторська заборгованість з придбання активів	5 668	-	5 668
5.6.	Передоплата за послуги	32 219	-	32 219

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	Амортизована вартість	Справедлива вартість через інший сукупний дохід	Усього
1	2	3	4	5
5.7	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	289	-	289
5.8.	Інші активи	3 424	-	3 424
5.9.	Резерв під знецінення	(13 945)	-	(13 945)
6	Усього фінансових активів	2 427 039	1 790 256	4 217 295

Таблиця 30.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2017 рік

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	Амортизована вартість	Справедлива вартість через інший сукупний дохід	Усього
1	2	3	4	5
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	1 088 693	-	1 088 693
2	Кредити та заборгованість банків	142 875	-	142 875
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	547 792	-	547 792
3.1.	кредити юридичним особам	355 716	-	355 716
3.2.	іпотечні кредити фізичних осіб	149 194	-	149 194
3.3.	кредити фізичним особам на поточні потреби	57 005	-	57 005
3.4.	інші кредити фізичним особам	493	-	493
3.5.	резерв під знецінення кредитів	(14 616)	-	(14 616)
4	Інвестиції в цінні папери	-	2 700 815	2 700 815
5	Інші активи:	79 383	-	79 383
5.1.	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	15 527	-	15 527
5.2.	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	1 852	-	1 852
5.3.	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	25 026	-	25 026
5.4.	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	932	-	932
5.5.	Дебіторська заборгованість з придбання активів	3 126	-	3 126
5.6.	Передплата за послуги	41 042	-	41 042
5.7.	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	217	-	217
5.8.	Інші активи	2 809	-	2 809
5.9.	Резерв під знецінення	(11 148)	-	(11 148)
6	Усього фінансових активів	1 858 743	2 700 815	4 559 558

Примітка 31. 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 першого кварталу 2018 року не мали суттєвого впливу на фінансові результати Банку.

Таблиця 31.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 30 червня 2018 року

(у тисячах гривень)													
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	-	-	-	-	-	-	32 231	-	до запитання	2 148	-	до запитання
2	Кредити та заборгованість банків	-	-	-	210 259	2.07 - 2.40%	від 1 до 183 днів	-	-	-	-	-	-
3	Інші активи	282	-	до запитання	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Інші зобов'язання	3 931	-	до запитання	-	-	-	5 334	-	до запитання	-	-	-
Провідний управлінський персонал													
5	Кредити та заборгованість клієнтів	203	12%	від 2 днів - понад 5 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Резерви під знецінення кредитів	3	-	понад 5 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Кошти клієнтів	2 148	0 - 8%	до запитання - до 31 дня	1 224	0 - 0.01%	до запитання - до 1 дня	1	0 - 0.25%	до запитання - до 1 дня	-	-	-
8	Інші зобов'язання	1 385	-	до запитання - до 2 днів	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші пов'язані особи													

Проміжна скорочена фінансова звітність
Примітки до фінансової звітності на 30 червня 2018 року та за шість місяців, що закінчилися на цю дату

<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	В іншій валюті	Відсоткова ставка	Строк до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
9	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 400	-	до запитання
10	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	662	-	до запитання	2	-	до запитання

Пов'язаними сторонами є спільно контролювані 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 31.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за шість місяців, що закінчилися 30.06.2018 року

(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	2 351	14	-
2	Процентні витрати	-	(21)	-
3	Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою	256	-	-
4	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	(31 540)	71	(2 865)
5	Комісійні доходи	121	11	-
6	Комісійні витрати	(1 450)	-	(18)
7	Інші адміністративні та операційні витрати	(7 323)	(13 485)	(992)

Таблиця 31.3. Кредити, що надані пов'язаним сторонам та погашені пов'язаними сторонами протягом шести місяців, що закінчилися 30.06.2018 року

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал
1	2	3	4
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	4 289 368	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	4 174 720	-

Таблиця 31.4. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2017 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	-	-	-	209 591	-	до запитання	142 432	-	до запитання	312	-	до запитання
2	Кредити та заборгованість банків	-	-	-	112 829	0.75 - 1.68%	від 1 до 274 днів	-	-	-	-	-	-
3	Інші активи	19	-	до запитання - до 21 дня	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Інші зобов'язання	1 113 884	-	до запитання - до 92 днів	-	-	-	4124	-	до запитання	-	-	-
Провідний управлінський персонал													
5	Кредити та заборгованість клієнтів	204	12%	від 2 днів - понад 10 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Резерви під знецінення кредитів	3	-	понад 10 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Кошти клієнтів	1 186	0 - 6.06%	до запитання - до 1 дня	141	0 - 0.5%	до запитання - до 1 дня	2	0.5 - 1%	до запитання - до 1 дня	-	-	-
8	Інші зобов'язання	1 080	-	до запитання - до 548 днів	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(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
	Інші пов'язані особи												
9	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	23 995	-	до запитання	-	-	-	2 993	-	до запитання
10	Інші зобов'язання	-	-	-	25	-	до запитання	329	-	до запитання	-	-	-

Таблиця 31.5. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2017 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	2 822	29	-
2	Процентні витрати	-	(27)	-
3	Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	2 098	-	-
4	Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	14 923	49	2 425
5	Комісійні доходи	758	27	-
6	Комісійні витрати	(2 293)	-	(422)
7	Інші адміністративні та операційні витрати	(15 817)	(27 704)	(590)

Таблиця 31.6. Кредити, що надані пов'язаним сторонам та погашені пов'язаними сторонами протягом 2017 року

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал
1	2	3	4
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	1 559 699	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	1 450 422	80

Таблиця 31.7. Виплати провідному управлінському персоналу

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	витрати за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2018 року	нараховане зобов'язання станом на 30.06.2018 року	витрати за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2017 року	нараховане зобов'язання станом на 31.12.2017 року
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	11 829	1 592	10 992	1 059

Акціонером АТ „ПРАВЕКС БАНК” є італійська Група Інтеза Санпаоло.

Примітка 32. Події після дати балансу

Події, що відбулись після 30.06.2018 не викликали необхідності внесення змін до фінансової звітності.

Примітка 33. Додаткова інформація відповідно до вимог українського законодавства

Відповідно до вимог Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 160 від 12 лютого 2013 р. (із змінами та доповненнями) Банк розкриває наступну інформацію станом на 30 червня 2018 р.:

- Станом на 30 червня 2018 р. власний капітал Банку складає 2 114 222 тисяч гривень, в тому числі:
 - статутний капітал – 1 048 726 тис. грн.
 - емісійні різниці – 4 600 757 тис. грн.
 - непокритий збиток – 3 777 275 тис. грн.
 - резерви переоцінки – 240 682 тис. грн.
 - резервні та інші фонди – 1 332 тис. грн.

Вартість чистих активів Банку станом на 30 червня 2018 р. є більшою від статутного капіталу, що відповідає вимогам ст.155 Цивільного кодексу України.

Перелік акціонерів, які є власниками 5% і більше акцій на 30 червня 2018 р.: Єдиним Акціонером, який володіє 100% акцій Банку (1 688 585 731 шт. простих іменних акцій та 1 500 000 шт. іменних привілейованих акцій) і є власником істотної участі, є Інтеза Санпаоло С.п.А (Intesa Sanpaolo S.p.A.), Місцезнаходження - 10121, Італія - Турін, П'яцца Сан-Карло,156.

- Статутний капітал Банку станом на 30 червня 2018 р. сформований та внесений повністю виключно грошовими коштами у розмірі 979 089 тисяч гривень за винятком впливу застосування МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», що підтверджується даними бухгалтерського обліку та наявними банківськими документами.

Вплив застосування вимог МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» в попередніх періодах призвів до того, що для цілей фінансової звітності розмір статутного капіталу був збільшений на суму 69 636 тис. грн.

- Грошові внески до статутного капіталу в розмірі 979 089 тисяч гривень здійснювались під час емісій акцій Банку, які мали місце протягом 1993-2018 років. Протягом 2013-2018 років, поповнення статутного капіталу здійснювалось на суму:
 - 7 250 000 грн. (договір купівлі-продажу цінних паперів № 1/13 від 24 травня 2013 р.. платіжне доручення №1 від 24.05.2013 року);
 - 1 295 430 грн. (договір купівлі-продажу цінних паперів № 1/15 від 29 січня 2015 р., платіжне доручення №1 від 29.01.2015 року);
 - 304 906 грн. (договір купівлі-продажу цінних паперів № 2/15 від 6 лютого 2015 р. платіжне доручення №1 від 06.02.2015 року);
 - 148 074 грн. (договір купівлі-продажу цінних паперів № 3/15 від 9 лютого 2015 р. платіжне доручення №150400006 від 09 лютого 2015 року);
 - 1 122 242 грн. (договір купівлі-продажу цінних паперів № 4/15 від 18 лютого 2015 р. платіжне доручення №1 від 18 лютого 2015 року);

- 1 654 044 грн. (договір купівлі-продажу цінних паперів № 5/15 від 19 лютого 2015 р. платіжне доручення № 1 від 19 лютого 2015 року);
 - 1 275 304 грн. (договір купівлі-продажу цінних паперів № 6/15 від 20 лютого 2015 р. платіжне доручення №1 від 20 лютого 2015 року);
 - 3 971 569 грн. 72 коп. (договір купівлі-продажу цінних паперів № 7/15 від 10 вересня 2015 р. платіжне доручення №1 від 10 вересня 2015 року);
 - 3 318 928 грн. 78 коп. (договір купівлі-продажу цінних паперів № 8/15 від 30 вересня 2015 р. платіжне доручення №1 від 30 вересня 2015 року);
 - 6 110 063 грн. 36 коп. (договір купівлі-продажу цінних паперів № 9/15 від 9 жовтня 2015 р. платіжне доручення №1 від 09 жовтня 2015 року).
 - 10 719 162 грн 12 коп платіжне доручення №1 (договір купівлі-продажу цінних паперів №1/18 від 25 січня 2018р, року платіжне доручення №10 від 25 січня 2018 року).
- Кошти, що внесені для формування статутного капіталу Банку використані на ведення статутної діяльності.
 - Станом на 30 червня 2018 р. Банк встановив, що у нього відсутні прострочені зобов'язання щодо сплати податків (наявність/відсутність податкового боргу) та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів. Інформація щодо суперечок з державними органами наведена у Примітці 14.1.

Відповідно до Стратегії та Плану Прибутковості 2017 – 2019 АТ «ПРАВЕКС БАНК» (далі – Банк), затвердженої Спостережною Радою № 14_16.5 від 20.12.2016 в першому кварталі 2018 відбулося збільшення статутного капіталу Банку.

27 листопада 2017 року єдиним акціонером Банку прийнято рішення №3/2017 (надалі за текстом – «Рішення») про приватне розміщення простих іменних акцій Банку та встановлений наступний строк розміщення, а саме з «22» січня 2018 року по «1» лютого 2018 року (включно). Акції додаткової емісії пропонувалися для приватного розміщення єдиному акціонеру Банку - Інтеза Санпаоло С.п.А. Приватне розміщення акцій здійснювалося в один етап укладення договорів з першими власниками.

В період приватного розміщення між АТ «ПРАВЕКС БАНК» та його єдиним акціонером Інтеза Санпаоло С.п.А. був укладений 1 (один) Договір купівлі-продажу акцій №1/18 від 25.01.2018 на загальну суму 1 108 878 840 гривень (один мільярд сто вісім мільйонів вісімсот сімдесят вісім тисяч вісімсот сорок гривень) за 18 481 314 (вісімнадцять мільйонів чотириста вісімдесят одна тисяча триста чотирнадцять) штук простих іменних акцій, та було сплачено 88,0062 % вартості акцій, порівняно із запланованим обсягом.

Кількість простих іменних акцій, що планувалась для розміщення, складала 21 000 000 (двадцять один мільйон) штук, номінальною вартістю 0,58 (нуль гривень п'ятдесят вісім) копійок кожна акція. Загальна номінальна вартість –12 180 000, 00 гривень (дванадцять мільйонів сто вісімдесят тисяч гривень 00 копійок) Тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій від 28.12.2017 реєстраційний номер №118/1/2017-Т.

Форма існування – бездокументарна.

Акції додаткового випуску Банку розмішувались за ціною 60,00 гривень (шістдесят гривень 00 копійок) за одну акцію.

Строк приватного розміщення акцій розпочався «22» січня 2018 року і закінчився «1» лютого 2018 року (включно).

Загальна сума коштів отримана при здійсненні приватного розміщення акцій становить 1 108 878 840, 00 гривень (один мільярд сто вісім мільйонів вісімсот сімдесят вісім тисяч вісімсот сорок гривень 00 копійок) (Платіжне доручення № 10 від 25.01.2018).

Фактично розміщено 18 481 314 (вісімнадцять мільйонів чотириста вісімдесят одна тисяча триста чотирнадцять) штук простих іменних акцій на загальну номінальну вартість 10 719 162, 12 гривень (десять мільйонів сімсот дев'ятнадцять тисяч сто шістдесят дві гривні 12 копійок), що становить 88, 0062 % вартості порівняно із запланованим обсягом. Оплата акцій проведена відповідно до Рішення та вимог чинного законодавства.

Згідно з Рішенням Акціонера, Правління Банку вповноважене затверджувати результати приватного розміщення акцій Банку.

Рішенням Правління Банку № 4_18 від 05.02.2018 затверджені результати та звіт приватного розміщення акцій. Рішенням Акціонера Банку № 1/2018 від 26.02.2018 затверджено Статут Банку в новій редакції, в тому числі, враховуючи новий розмір Статутного капіталу. 28 березня 2018 року проведено державну реєстрацію Статуту Банку в новій редакції.

12 квітня 2018 року Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку зареєструвала Звіт про приватне розміщення акцій Банку та видала Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій, реєстраційний № 118/1/2017, дата реєстрації – 28 грудня 2017, дата видачі – 12 квітня 2018.

Затверджено до випуску та підписано

**Т.в.о.Голови Правління
АТ «ПРАВЕКС БАНК»**

**Головний бухгалтер
АТ «ПРАВЕКС БАНК»**



Дж. Піщутто

О.Ю.Кібець

ДАТА: 25 липня 2018 року

**вик. Мельник Т.І.
(044)-201-17-57**