

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

«ПРАВЕКС БАНК»

**Фінансова звітність станом на
31 грудня 2018 р. та за рік, що
закінчився зазначеною датою**

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	31.12.2018	31.12.2017
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	823 213	1 088 693
Кредити та заборгованість банків	7	138 567	142 875
Кредити та заборгованість клієнтів	8	1 219 305	547 792
Інвестиції в цінні папери, що визнаються за амортизованою собівартістю	9	1 704 806	2 700 812
Інвестиції в цінні папери, що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході	10	3	3
Інвестиційна нерухомість	11	93 293	177 981
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 631	1 631
Основні засоби та нематеріальні активи	12	448 282	466 416
Інші активи	13	71 891	98 543
Усього активів		4 500 991	5 224 746
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	14	185	26
Кошти клієнтів	15	2 372 835	2 921 588
Похідні фінансові зобов'язання		-	956
Боргові цінні папери, емітовані банком	16	5 573	36 926
Відстрочені податкові зобов'язання	26	-	7 104
Резерви за зобов'язаннями	17	7 345	5 845
Інші зобов'язання	18	110 870	1 217 867
Усього зобов'язань		2 496 808	4 190 312
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	19	1 048 726	1 038 007
Емісійні різниці	19	4 600 754	3 502 964
(Непокритий збиток)		(3 898 038)	(3 771 287)
Резервні та інші фонди банку		1 332	1 332
Резерви переоцінки		251 409	263 418
Усього власного капіталу		2 004 183	1 034 434
Усього зобов'язань та власного капіталу		4 500 991	5 224 746

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Головний бухгалтер
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

ДАТА: 21 лютого 2019 року



Т.О. Кириченко

О.В.Науменко

(у тисячах гривень)			
Найменування статті	Примітки	2018	2017
1	2	3	4
Процентні доходи	22	493 821	291 565
Процентні витрати	22	(101 256)	(113 388)
Чистий процентний дохід		392 565	178 177
Чисте (збільшення)/зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	6,7,8	(5 372)	44 162
Чисті процентні доходи/(витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		387 193	222 339
Комісійні доходи	23	142 705	207 803
Комісійні витрати	23	(48 172)	(85 718)
Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою		18 018	17 676
Чистий (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(4 948)	(4 540)
Чистий (збиток) прибуток від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	11	(54 586)	8 370
(Витрати)/доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		26	(2 607)
Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		21	1 047
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення інших активів	13	(1 163)	(31)
Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань		3	-
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	17	(1 569)	4 763
Інші операційні доходи	24	47 664	95 721
Витрати на виплати працівникам		(227 306)	(206 654)
Витрати зносу та амортизація		(73 190)	(66 442)
Інші адміністративні та операційні витрати	25	(332 370)	(303 418)
Збиток до оподаткування		(147 674)	(111 691)
Вигоди від податку на прибуток	26	10 347	1 495
Збиток від діяльності, що триває		(137 327)	(110 196)
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Зміни результатів переоцінки основних засобів	20	19 053	19 250
Зміни результатів переоцінки за операціями з акціонерами		256	351
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	20	(3 256)	(2 696)
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Зміни результатів переоцінки інвестицій у цінні папери, що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою через інший сукупний дохід	20	-	73
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	20	-	(13)
Інший сукупний дохід після оподаткування		16 053	16 965
Усього сукупного збитку за період		(121 274)	(93 231)
Збиток, що належить власникам банку		(137 327)	(110 196)
Усього сукупного збитку, що належить власникам банку		(121 274)	(93 231)
Збиток на акцію від діяльності, що триває:			
Чистий збиток на одну просту акцію (в гривнях)	27	(0,08)	(0,07)
Скоригований чистий збиток на одну просту акцію (в гривнях)	27	(0,08)	(0,07)

Найменування статті	Примітки	<i>(у тисячах гривень)</i>	
		2018	2017
1	2	3	4
Скоригований чистий збиток на одну просту акцію (в гривнях)	27	(0,08)	(0,07)
Збиток на акцію, що належить власникам банку:			
Чистий збиток на одну просту акцію за рік (в гривнях)	27	(0,08)	(0,07)
Скоригований чистий збиток на одну просту акцію за рік (в гривнях)	27	(0,08)	(0,07)

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Головний бухгалтер
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

ДАТА: 21 лютого 2019 року



Т.О. Кириченко

О.В.Науменко

(у тисячах гривень)			
Найменування статті	Примітки	2018	2017
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		407 392	274 557
Процентні витрати, що сплачені		(103 715)	(118 188)
Комісійні доходи, що отримані		142 705	209 543
Комісійні витрати, що сплачені		(48 199)	(85 754)
Результат операцій з іноземною валютою		18 018	17 676
Інші отримані операційні доходи		6 530	66 778
Витрати на утримання персоналу		(229 067)	(206 618)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(332 370)	(301 850)
Грошові кошти сплачені від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(138 706)	(143 856)
Чисте зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		-	70 171
Чисте зменшення/(збільшення) кредитів та заборгованості банків		2 274	(136 931)
Чисте (збільшення) зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(670 350)	440 722
Чисте (збільшення) зменшення інших фінансових активів		21 550	(17 199)
Чисте зменшення коштів банків		(536)	(41 753)
Чисте зменшення коштів клієнтів		(537 647)	(124 221)
Чисте зменшення боргових цінних паперів, що емітовані банком		(31 305)	(46 426)
Чисте (зменшення)/збільшення інших фінансових зобов'язань		(3 576)	1 078 028
Чисті грошові кошти, (що використані операційної діяльності)/від операційної діяльності		(1 358 296)	1 078 535
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів, що визнаються за амортизованою собівартістю		(99 279 842)	(56 895 141)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери, що визнаються за амортизованою собівартістю		100 362 818	55 916 000
Придбання основних засобів		(35 381)	(28 280)
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		50 779	10 136
Результат від вибуття нематеріальних активів та основних засобів		70 165	46 692
Придбання нематеріальних активів		(43 713)	(21 233)
Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності		1 124 826	(971 826)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		-	-
Чисті грошові кошти, що використані від фінансової діяльності		-	-
Чисті грошові кошти, що використані від інвестиційної діяльності		-	(971 826)
Чисте (зменшення) збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		(233 470)	106 709
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові		(32 010)	64 293

(у тисячах гривень)			
Найменування статті	Примітки	2018	2017
1	2	3	4
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(32 010)	64 293
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	1 088 693	917 691
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	823 213	1 088 693

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Головний бухгалтер
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

ДАТА: 21 лютого 2019 року



Т.О. Кириченко

О.В.Науменко

Найменування статті	Належить власникам банку						(у тисячах гривень)
	статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	резерви та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7	8
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	-	-	-	(4 167)	(89 064)	(93 231)	(93 231)
(збиток) за 31.12.2017 року	-	-	-	-	(110 196)	(110 196)	(110 196)
інший сукупний дохід	-	-	-	(4 167)	21 132	16 965	16 965
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	-	-	-	(4 292)	20 860	16 568	16 568
Амортизація резерву переоцінки цінних паперів	-	-	-	60	-	60	60
Операції з акціонерами	-	-	-	65	272	337	337
Залишок на кінець дня 31 грудня 2017 року (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	-	-	-	(60)	(14 678)	(14 738)	(14 738)
Зміна облікових політик та перегляд обліку основних засобів, малоцінних необоротних активів, малоцінних швидкозношуваних предметів та нематеріальних активів	-	-	-	-	(2 748)	(2 748)	(2 748)
Скоригований залишок на 01 січня 2018 року	1 038 007	3 502 964	1 332	263 358	(3 788 713)	1 016 948	1 016 948
Усього сукупного доходу	-	-	-	(11 949)	(109 325)	(121 274)	(121 274)
(збиток) за 31.12.2018 року	-	-	-	-	(137 327)	(137 327)	(137 327)
інший сукупний дохід	-	-	-	(11 949)	28 002	16 053	16 053
Амортизація резерву переоцінки	-	-	-	(11 906)	27 693	15 787	15 787

Найменування статті	Належить власникам банку						(у тисячах гривень)
	статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7	8
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	-	-	-	(11 906)	27 693	15 787	15 787
Операції з акціонерами	-	-	-	(43)	309	266	266
Емісія акцій:							
номінальна вартість	10 719	-	-	-	-	10 719	10 719
емісійний дохід	-	1 097 790	-	-	-	1 097 790	1 097 790
Залишок на кінець дня 31 грудня 2018 року (залишок на 01 січня 2019 року)	1 048 726	4 600 754	1 332	251 409	(3 898 038)	2 004 183	2 004 183

Затверджено до випуску та підписано
Голова Правління
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Головний бухгалтер
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

ДАТА: 21 лютого 2019 року



Т.О. Кириченко

О.В.Науменко

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	31 січня по 31 грудня 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 року, що закінчився 31.12.2018 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;
- підвищення ефективності роботи Банку та покращення фінансових результатів;
- реформатування та оновлення мережі відділень після проведеного ребрендингу
- активізація роботи корпоративного та роздрібного бізнесів, зокрема у кредитуванні;
- посилення конкурентних позицій Банку, як в корпоративному так і в роздрібному сегментах, в тому числі за рахунок залучення нових клієнтів та покращення рівня їх обслуговування.

В рамках пріоритетних напрямків були здійснені такі заходи:

- збільшення капіталу за рахунок внесків акціонерів,
- розміщення вільних кошти у депозитні сертифікати НБУ та ОВДП МФУ з метою уникнення ризиків ліквідності та одночасним забезпеченням безризикового процентного доходу,
- здійснення кредитування юридичних осіб, зосереджуючись на клієнтах, що мають стабільний фінансовий стан та високу репутацію на ринку;
- відновлення роздрібного кредитування з жорстким контролем кредитного ризику шляхом перезапуску кредитування в напрямку авто кредитів та кредитних карток;
- проведення активної роботи у напрямку підвищення ефективності мережі відділень;

- продовжив роботу у напрямку реалізації/продажу заставного майна (яке раніше перейшло у правовласність банку) та приміщень відділень.

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 анексії Республіки Крим Російською Федерацією, яке не було визнано Україною та багатьма іншими країнами. Ця подія призвела до суттєвого погіршення відносин між Україною та Російською Федерацією.

У 2014-2018 рр. економічна ситуація в Україні істотно погіршилася внаслідок зниження обсягів торгівлі з Російською Федерацією та військової напруженості в Східній Україні. Незважаючи на те, що в 2017-2018 рр. ситуація як і раніше залишалася нестабільною, українська економіка почала демонструвати ознаки поживлення, такі, як уповільнення темпів інфляції, зниження темпів знецінення гривні по відношенню до основних іноземних валют, зростання міжнародних резервів Національного банку України («НБУ») та загальне поживлення ділової активності.

У 2016-2018 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. У лютому 2019 року набув чинності новий закон про валюту та валютні операції. Новий закон скасовує ряд обмежень, визначає нові принципи валютних операцій, валютного регулювання та нагляду і веде до значної лібералізації операцій з іноземною валютою та змін у капіталі.

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 («МВФ») продовжив надавати підтримку українському уряду в рамках чотирирічної програми розширеного фінансування МВФ, затвердженої в березні 2015 року. У жовтні 2018 року Уряд України досяг угоди з МВФ про проведення нової 14-місячної програми резервної підтримки, яка замінить собою чотирирічну Програму розширеного фінансування, що діє нині. Інші міжнародні фінансові установи також надавали останніми роками значну технічну підтримку, щоб допомогти Україні реструктурувати зовнішній борг і

здійснити різного роду реформи (в тому числі реформу щодо боротьби з корупцією, реформу в сфері корпоративного права і поступову лібералізацію енергетичного сектора).

У грудні 2018 року рейтингове агентство «Moody's» підвищило кредитний рейтинг України до рівня Саа1, зі стабільним прогнозом на майбутнє, який відображає досягнення угоди з МВФ про майбутню співпрацю, позитивні очікування відносно деяких реформ і поліпшення у сфері 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 2018 року, що закінчився 31 грудня 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 НБУ 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 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)
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
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
Витрати на виплати працівникам представлені окремим рядком у звіті про прибутки і збитки та іншій сукупний дохід	(52 767)	Витрати на виплати працівникам	Адміністративні та інші операційні витрати
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

Нові стандарти

Банк почав застосовувати МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» з 1 січня 2018 року

Вимоги МСФЗ 9 істотно відрізняються від вимог МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Новий стандарт вносить фундаментальні зміни у облік фінансових активів та деяких аспектів обліку фінансових зобов'язань. Облікова політика щодо застосування МСФЗ 9 визначена у Примітці 4.

За результатами проведеного SPPI-тесту і аналізу бізнес моделей визначено, що:

- кредити, що визнані у звітності на 31 грудня 2017 відповідають визначеній бізнес-моделі та надалі будуть визнаватися за амортизованою собівартістю;
- цінні папери що були визнані у звітності на 31 грудня 2017, як наявні для продажу, відповідають бізнес-моделі утримання до дати погашення та будуть визнаватися за амортизованою собівартістю (після оприлюднення квартальних звітностей Банку за 1-3 квартали 2018 року, було прийняте рішення про класифікацію цінних паперів з балансовою вартістю на 1 січня 2018 р.р. – 2 700 812 тис. грн. із категорії по справедливій вартості з переоцінкою в іншому сукупному доході у категорію утримувані до дати погашення).

Розрахунок резервів за кредитами та цінними паперами здійснювався у відповідності до МСФЗ 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 грудня 2017 (у тисячах гривень).

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	-	-	58
Третя стадія знецінення (Сумнівна заборгованість)	-	-	Сумнівна заборгованість	1	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	29 309	Кредити та заборгованість клієнтів (примітка 8)	562 408	14 616	-	14 693
Перша стадія знецінення	523 132	11 059	Продуктивна заборгованість	554 678	8 502	(31 546)	2 557
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	1 379	Заборгованість з низькою вірогідністю виплати	2 387	1 299	1	80
Третя стадія знецінення (Сумнівна заборгованість)	5013	4 754	Сумнівна заборгованість	5 014	4 550	(1)	204
Інвестиції в цінні папери що визнаються за амортизованою собівартістю (примітка 9)	2 700 739	-	Інвестиції в цінні папери утримувані для продажу (примітка 9)	2 700 812	-	73	-
Перша стадія знецінення	2 700 739	-	Продуктивна заборгованість	2 700 812	-	73	-
Зобов'язання з кредитування (Примітка 29) та Резерви за зобов'язаннями (Примітка 17)	212 493	414	Зобов'язання з кредитування (Примітка 29) та Резерви за зобов'язаннями (Примітка 17)	212 493	370	-	44
Перша стадія знецінення	212 484	413	Продуктивна заборгованість	212 493	370	-	43
Третя стадія знецінення (Заборгованість з низькою вірогідністю виплати)	9	1	Заборгованість з низькою вірогідністю виплати	-	-	-	1
Всього	4 337 251	29 873	Всього	4 337 251	14 987	73-	14 886

За результатами наведеного розрахунку очікуваних кредитних збитків в обліку відображені коригування вхідного балансу на 31 грудня 2017 року у відповідності до МСФЗ 9 на 14 679 тис. грн. на результати минулих років. Дані приміток 6.2, 7.2, 8.2, 14.1, 26 наведені з урахуванням коригувань вхідних залишків за МСФЗ 9.

Примітка 4. Принципи облікової політики АТ «ПРАВЕКС БАНК» за рік, що закінчився 31 грудня 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.

4.2. 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 очікуваних збитків від кредитів та інших фінансових активів;
- оцінки і припущення щодо можливості отримання відстрочених податкових активів.

Банк визнає очікувані кредитні збитки за такими фінансовими інструментами, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:

- фінансові активи, які є борговими інструментами;
- дебіторська заборгованість;
- випущені договори фінансової гарантії;
- випущені зобов'язання з надання позик.

Банк визнає резерви під очікувані кредитні збитки в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь термін, за винятком таких інструментів, за якими сума резерву буде дорівнювати 12-місячним очікуваним кредитним збиткам:

- боргові інвестиційні цінні папери, що мають низький кредитний ризик за станом на звітну дату; і
- інші фінансові інструменти, за якими кредитний ризик не підвищився значно з моменту їх первісного визнання.

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.

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.

4.3. Нові стандарти

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 непокритого збитку 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». Впровадження МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами» не мало суттєвого впливу на показники звітності.

У зв'язку із зміною облікових політик та переглядом обліку основних засобів, малоцінних необоротних активів, малоцінних швидкозношуваних предметів та нематеріальних активів (далі – відповідно – ОЗ, МНМА, МШП та НМА) з 01 січня 2018 року Банк визначив:

Основні засоби – це матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, здавання в лізинг (оренду) іншим особам або для здійснення адміністративних функцій, зі строком корисного використання понад 365 днів та вартість яких перевищує 6 000,00 гривень. Амортизація основних засобів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.

Інші необоротні матеріальні активи - інші необоротні матеріальні активи та малоцінні необоротні матеріальні активи зі строком корисного використання понад 365 днів та вартість яких становить та не перевищує 6 000,00 гривень. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується у першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 процентів його вартості.

Вартість матеріальних цінностей, строк корисного використання яких менше ніж один рік та вартість яких менша ніж 6 000,00 грн., визнається витратами в момент їх придбання без подальшого обліку.

Відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» вищезазначені зміни в обліку є зміною в облікових політиках, які необхідно визнавати ретроспективно.

Основні засоби, первісна вартість яких становить, та не перевищує 6 000,00 грн були класифіковані в обліку, як малоцінні необоротні матеріальні активи. Вплив коригувань наведено в пункті 10 Примітки 12.

Основні засоби, зі строком корисного використання понад 365 днів та первісна вартість яких становить, та не перевищує 6 000,00 грн. були класифіковані в обліку, як малоцінні необоротні матеріальні активи .

Малоцінні швидкозношувані предмети первісна вартість яких становить, та не перевищує 6 000,00 грн. були класифіковані в обліку, як малоцінні необоротні матеріальні активи.

Вартість відеороликів була визнана витратами на рекламу.

4.4. 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 з іншої.

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

При первісному визнанні фінансовий актив класифікується як оцінюваний або за амортизованою вартістю, або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, або за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Класифікація фінансових активів після первісного визнання не змінюється, крім випадків, коли в періоді, наступному за тим, як Банк змінює свою бізнес-модель з управління фінансовими активами. Банк може рекласифікувати фінансові активи тільки в тому випадку, якщо він змінив бізнес-модель, яка використовується для управління цими фінансовими активами. Очікується, що такі зміни будуть відбуватися вкрай рідко. Подібні зміни визначаються вищим керівництвом Банку як наслідок зовнішніх або внутрішніх змін і повинні бути значними для діяльності Банку і очевидними для зовнішніх сторін. Відповідно, зміна мети бізнес-моделі Банку може відбуватися тоді і тільки тоді, коли Банк почне або припинить здійснювати ту чи іншу діяльність, значну по відношенню до її операцій; наприклад, коли мало місце придбання, вибуття або припинення Банком певного напрямку бізнесу.

Класифікація фінансових зобов'язань після первісного визнання не підлягає зміні.

4.5.1. Оцінка бізнес-моделі

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;
- ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (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 Банком 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 (леверидж);
- 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 коли:

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

Фінансові активи 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 коли:

- 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 фінансових зобов'язань 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.

Банк регулярно здійснює оцінку бізнес-моделі, що використовується ним для управління фінансовими активами з метою генерування грошових потоків. Банк на дату оцінки бізнес-моделі враховує усі об'єктивні свідчення (фактори), які є доступними на цю дату.

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.

4.5.2. Резерв під очікувані кредитні збитки

Банк визнає резерв під очікувані кредитні збитки (ECL) за такими фінансовими інструментами, які не оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю;
- фінансовим активом, що оцінюється за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході;
- зобов'язаннями з кредитування та фінансовими гарантіями;
- фінансовою дебіторською заборгованістю.

Банк не визнає оціночний резерв за інструментами капіталу.

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 12 місяців – це частина очікуваних кредитних збитків внаслідок подій дефолту за фінансовим інструментом, можливих протягом 12 місяців після звітної дати. Фінансові інструменти, по яких визнаються очікувані кредитні збитки за 12 місяців, іменуються «Фінансовими інструментами 1-го рівня».

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента – це очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок усіх можливих випадків дефолту протягом усього очікуваного строку дії фінансового інструмента.

Вимоги МСФЗ 9 у частині зменшення корисності є складними та вимагають застосування суджень і припущень, особливо щодо:

- оцінки того, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання; а також
- включення прогнозової інформації в оцінку очікуваних кредитних збитків.

4.5.3. Оцінка очікуваних кредитних збитків

Очікувані кредитні збитки являють собою розрахункову оцінку кредитних збитків, зважених за ступенем ймовірності настання дефолту. Вони оцінюються 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 кредитів*: як теперішня вартість різниці між передбаченими договором грошовими потоками, які належать Банку за договором, якщо утримувач зобов'язання з надання кредитів скористається своїм правом на отримання кредити, і грошовими потоками, які Банк очікує отримати, якщо цей кредит буде виданий; 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.

4.5.4 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.

За фінансовими активами, які стали кредитно-знеціненими (визнаними в 3 стадії) після первісного визнання, процентний дохід розраховується за допомогою застосування ефективної процентної ставки до амортизованої вартості фінансового активу. Якщо фінансовий актив більше не є кредитно-знеціненими, то розрахунок процентного доходу знову проводиться на основі валової балансової вартості.

Значне збільшення кредитного ризику

При визначенні того, чи має місце значне збільшення кредитного ризику 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 інструмента, яка розглядається нижче, також може вплинути на дану оцінку.

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 непроведення подальшої претензійно-позовної роботи;
- заборгованість, яка визнана шахрайськими діями за результатами службового розслідування.

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

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

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

Кредити, умови за якими були переглянуті

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

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.

Визначення дефолту

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

- малоімовірно, 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.

Створення часової структури ймовірності дефолту

Рівні кредитного ризику використовуються як початкові вхідні 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.

4.6. 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.

Кредити та боргові цінні папери підлягають списанню (частково або в повній сумі), коли немає обґрунтованих очікувань їх відшкодування. Як правило, це той випадок, коли Банк визначає, що у позичальника немає активів або джерел доходу, які можуть генерувати потоки грошових коштів в обсязі, достатньому для погашення сум заборгованості, що підлягають списанню. Однак, щодо списаних фінансових активів Банк може продовжувати здійснювати діяльність по стягненню заборгованості відповідно до політики щодо відшкодування належних сум.

4.7. Модифікація умов фінансових активів і фінансових зобов'язань

Якщо умови фінансового активу змінюються, Банк оцінює, чи відрізняються значно потоки грошових коштів за таким модифікованим активом. Якщо потоки грошових коштів відрізняються значно («значна модифікація умов»), то вважається, що права на передбачені договором потоки грошових коштів за первісним фінансовим активом минули. У цьому випадку визнання первісного фінансового активу припиняється і новий фінансовий актив визнається в обліку за справедливою вартістю. Зміни величини потоків грошових коштів за існуючими фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями не вважаються модифікацією умов, якщо вони є наслідком поточних умов договору, наприклад, зміни

процентних ставок Банк проводить кількісну і якісну оцінку того, чи є модифікація умов договору значною, тобто чи значно розрізняються потоки грошових коштів за первісним фінансовим активом і потоки грошових коштів за модифікованим активом або активом, що його замінив. Банк проводить кількісну і якісну оцінку на предмет значущості модифікації умов, аналізуючи якісні фактори, кількісні фактори і сукупний ефект якісних і кількісних факторів. Якщо потоки грошових коштів значно відрізняються, то вважається, що права на передбачені договором потоки грошових коштів за первісним фінансовим активом минули. При проведенні даної оцінки Банк керується вказівками щодо припинення визнання фінансових зобов'язань за аналогією.

Банк приходить до висновку, що модифікація умов є значною на підставі наступних якісних факторів:

- зміна валюти фінансового активу;
- зміна типу забезпечення або інших засобів підвищення якості активу;
- зміна умов фінансового активу, що приводить до невідповідності критерію SPPI.

Якщо потоки грошових коштів за модифікованим активом, оціненим за амортизованою вартістю, не відрізняються значно, то така модифікація умов не призводить до припинення визнання фінансового активу. В цьому випадку Банк перераховує валову балансову вартість фінансового активу і визнає суму коригування валової балансової вартості в якості прибутку або збитку від модифікації в прибутку чи збитку. Валова балансова вартість фінансового активу перераховується як приведена вартість переглянутих або модифікованих потоків грошових коштів, дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою по даному фінансовому активу. Понесені витрати і комісії корегують балансову вартість модифікованого фінансового активу і амортизуються протягом строку дії модифікованого фінансового активу. Якщо така модифікація обумовлена фінансовими труднощами позичальника, то відповідні прибуток або збиток представляються в складі збитків від знецінення. В інших випадках відповідні прибуток або збиток представляються в складі процентних доходів, розрахованих з використанням методу ефективної процентної ставки.

Для кредитів, умовами яких передбачено право позичальника на дострокове погашення за номінальною вартістю без істотних штрафів, зміна процентної ставки до ринкового рівня у відповідь на зміну ринкових умов враховується Банком аналогічно порядку обліку для інструментів з плаваючою процентною ставкою, тобто процентна ставка переглядається перспективно.

В рамках діяльності з управління кредитним ризиком Банк переглядає умови по кредитах клієнтів, які відчувають фінансові труднощі. Якщо Банк планує змінити умови фінансового активу таким чином, що дана зміна призведе до прощення частини існуючих передбачених договором потоків грошових коштів, то частина активу списується до проведення оцінки на предмет значущості модифікації умов. В результаті, по всій ймовірності, величина передбачених договором потоків грошових коштів, які на момент модифікації визнані за первісним фінансовим активом, буде еквівалентна величині нових змінених потоків грошових коштів за договором. Якщо за результатами кількісної оцінки Банк приходить до висновку, що модифікація умов фінансових активів, проведена в рамках політики Банку щодо перегляду умов кредитних угод, не є значною, Банк проводить якісну оцінку на предмет значущості даної модифікації умов.

Банк припиняє визнання фінансового зобов'язання, коли його умови змінюються таким чином, що величина потоків грошових коштів за модифікованим зобов'язанням значно змінюється. У цьому випадку нове фінансове зобов'язання з модифікованими умовами визнається за справедливою вартістю. Різниця між балансовою вартістю колишнього

фінансового зобов'язання і вартістю нового фінансового зобов'язання з модифікованими умовами визнається в прибутку чи збитку.

Якщо модифікація умов (або заміна фінансового зобов'язання) не призводить до припинення визнання фінансового зобов'язання, Банк застосовує облікову політику, яка узгоджується з підходом щодо коригування валової балансової вартості фінансового активу в випадках, коли модифікація умов не призводить до припинення визнання фінансового активу, - т.ч. Банк визнає будь-яке коригування амортизованої вартості фінансового зобов'язання, що виникає в результаті такої модифікації (або заміни фінансового зобов'язання), в складі прибутку або збитку на дату модифікації умов (або заміни фінансового зобов'язання).

Банк проводить кількісну і якісну оцінку на предмет значущості модифікації умов, аналізуючи якісні фактори, кількісні фактори і сукупний ефект якісних і кількісних факторів. Банк приходить до висновку про те, що модифікація умов є значною, на підставі наступних якісних факторів:

- зміна валюти фінансового зобов'язання;
- зміна типу забезпечення або інших засобів підвищення якості зобов'язання;
- додавання умови конвертації;
- зміна субординації фінансового зобов'язання.

Для цілей проведення кількісної оцінки умови вважаються значно відрізняються, якщо приведена вартість потоків грошових коштів відповідно до нових умов, включаючи виплати комісійної винагороди за вирахуванням отриманої комісійної винагороди, дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою, відрізняється щонайменше на 10% від дисконтованої теперішньої вартості залишилися потоків грошових коштів за первісним фінансовим зобов'язанням. Якщо заміна одного боргового інструменту іншим або модифікація його умов обліковуються як погашення, то понесені витрати або комісії визнаються як частина прибутку або збитку від погашення відповідного боргового зобов'язання. Якщо заміна одного боргового інструменту іншим або модифікація його умов не відображаються в обліку як погашення, то на суму понесених витрат або комісій коригується балансова вартість відповідного зобов'язання, і це коригування амортизується протягом строку дії модифікованого зобов'язання.

4.8. 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.

4.9. Кредити та заборгованість клієнтів

Банк оцінює кредити за амортизованою собівартістю, якщо одночасно виконуються такі умови:

- 1) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків;
- 2) договір за фінансовим активом передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.

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 суми 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.

4.10. Інвестиції в цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході.

Банк оцінює борговий фінансовий актив за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, якщо одночасно виконуються такі умови:

- 1) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
- 2) договір за фінансовим активом передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.

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.

4.11. Інвестиції в цінні папери, що визнаються за амортизованою собівартістю

Визнаються якщо виконуються обидві такі умови:

- 1) фінансовий актив утримується банком в рамках бізнес-моделі, мета якої - утримування фінансових активів для отримання грошових потоків, передбачених контрактом (модель погашення»);
- 2) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою процентів на непогашену основну суму («позитивний SPPI тест»).

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

Банк оцінює всі інші боргові фінансові активи за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутку/збитку, якщо такі фінансові активи не відповідають критеріям щодо їх подальшої оцінки за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід.

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.

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.

4.13. 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 «Ессет Експертайз» станом на 31 жовтня 2018 року. На момент проведення оцінки, оцінювач ТОВ «Ессет Експертайз» 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) та дохідний підхід.

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
--------------	-------------------------------------

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 2018 року, що закінчився 31 грудня 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 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.

4.14. 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 2018 року, що закінчився 31 грудня 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.

4.15. 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.

4.16. 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 «Ессет Експертайз» станом на 31 жовтня 2018 року. На момент проведення оцінки, оцінювач ТОВ «Ессет Експертайз» мав відповідну сертифікацію згідно чинного законодавства України та попередній досвід проведення оцінок аналогічного майна.

4.17. 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.

4.18. Похідні фінансові інструменти

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

а) його вартість змінюється у відповідь на зміну встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструменту, ціни споживчих товарів, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або подібної змінної;

б) не вимагає початкових чистих інвестицій або вимагає початкових чистих інвестицій менших, ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які мають подібну реакцію на зміни ринкових умов;

в) який погашається на майбутню дату.

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

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

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

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

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

4.19. 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.

4.20. 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.

4.21. 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.

4.22. 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 31 грудня 2018 року та 31 грудня 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.

4.23. 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.

4.24. 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.

Процентні доходи і витрати відображаються у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід з використанням методу ефективної процентної ставки. «Ефективна процентна ставка» - це ставка, дисконтує розрахункові майбутні грошові виплати або надходження протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту точно до:

- валової балансової вартості фінансового активу; або
- справедливою вартістю фінансового зобов'язання.

При розрахунку ефективної процентної ставки за фінансовими інструментами, які не є кредитно-знеціненими активами, Банк оцінює майбутні грошові потоки, беручи до уваги всі договірні умови даного фінансового інструменту, але без урахування очікуваних кредитних збитків. Для кредитно-знецінених фінансових активів ефективна процентна ставка, скоригована з урахуванням кредитного ризику, розраховується з використанням величини очікуваних майбутніх грошових потоків, включаючи очікувані кредитні збитки.

Розрахунок ефективної процентної ставки включає витрати по угоді, а також винагороди і суми, виплачені або отримані, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Витрати на проведення операції включають додаткові витрати, безпосередньо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання

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).

При розрахунку процентного доходу і витрати ефективна процентна ставка застосовується до величини валової балансової вартості активу (коли актив не є кредитно-знеціненими) або справедливою вартістю зобов'язання.

Однак, за фінансовими активами, які стали кредитно-знеціненими після первісного визнання, процентний дохід розраховується за допомогою застосування ефективної процентної ставки до справедливою вартістю фінансового активу. Якщо фінансовий актив більше не є кредитно-знеціненими, то розрахунок процентного доходу знову проводиться на основі валової балансової вартості.

За фінансовими активами, які були кредитно-знеціненими при первісному визнанні, процентний дохід розраховується за допомогою застосування ефективної процентної ставки, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, до величини справедливою вартістю фінансового активу. Розрахунок процентного доходу за такими активів не здійснюється на основі валової балансової вартості, навіть якщо кредитний ризик за ними згодом зменшиться.

Процентні доходи і витрати, представлені в звіті про прибутки та збитки і інший сукупний дохід, включають:

- процентні доходи і витрати, розраховані з використанням методу ефективної процентної ставки, за фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями, оцінюваним за справедливою вартістю;
- процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективної процентної ставки, за борговими інструментами, оцінюваним за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;
- ефект від змін справедливої вартості відповідають вимогам похідних інструментів, призначених для хеджування потоків грошових коштів щодо мінливості процентних виплат, в тому ж періоді, коли об'єкт хеджування потоки грошових коштів впливають на процентні доходи / витрати;
- ефект від змін справедливої вартості, що відповідають вимогам похідних інструментів, призначених для хеджування справедливої вартості щодо процентного ризику;
- процентні доходи по непохідним борговими фінансовими інструментами, оцінюваним за справедливою вартістю через прибуток або збиток, подаються окремо як «Інші процентні доходи». Зазначені процентні доходи розраховуються з використанням методу ефективної процентної ставки, виключаючи витрати на операцію.

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

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

4.25. 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 31 грудня 2018 року НБУ встановлено наступні курси:

Валюта	31 грудня 2018 року	31 грудня 2017 року
Долар США	27,69	28,07

Валюта	31 грудня 2018 року	31 грудня 2017 року
Євро	31,71	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.

4.26. 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.

4.27. Оцінка справедливої вартості

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

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

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

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

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

Методи оцінки включають:

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

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

Вхідні дані 1 рівня:

Вхідні дані 1 рівня – це заявлені ціни (невідкориговані) 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 активу чи зобов'язання або, за відсутності основного ринку, найсприятливішого ринку для активу чи зобов'язання; та

(б) чи може Банк здійснити операцію для цього активу 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 2018 р., оцінка справедливої вартості застосовувалась до земельних ділянок та будівель, які оцінювались незалежною установою в кінці 2018 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.

4.28. 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 31 грудня 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 31 грудня 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.

Банк здійснив оцінку впливу від застосування МСФЗ 16 на 01 січня 2019 року. Банк передбачає визнання активів та зобов'язань на суму 66 млн. грн. Впливу на капітал та Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід не передбачається.

(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	31.12.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	233 507	245 998
2	Резерви за готівковими коштами, що знаходяться на тимчасово окупованих територіях	(1 488)	(1 513)
3	Кошти в Національному банку України	405 812	125 549
4	Кореспондентські рахунки у банках:	185 394	718 660
4.1.	України	558	3 745
4.2.	Інших країн	184 836	714 915
5	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	(12)	(1)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	823 213	1 088 693

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

Станом на 31 грудня 2018 року Банк розмістив кошти на кореспондентському рахунку DEUTSCHE BANK TRUST CO. AMERICAS усумі 38 924 тис. грн. (2017 рік – Intesa Sanpaolo SpA в сумі – 352 232 тис. грн.), що являє собою значну концентрацію.

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

Таблиця 6.2. Рух резервів за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках на 31.12.2018 та за рік, що закінчився на цю дату

(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	42	42
5	Курсові різниці	4	4
6	Залишок станом на кінець періоду	(12)	(12)

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 (збільшення) резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках» Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід та даних статей 4 Таблиць 6.2, 7.2, 8.2 складає суму погашення списаної у попередні звітні періоди за рахунок резерву безнадійної заборгованості та погашеної на 31 грудня 2018 року на суму 7 253 тис.грн. (2017: 84 409 тис.грн).

Таблиця 6.3. Рух резервів за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках на 31.12.2017 та за рік, що закінчився на цю дату.

(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 грошових коштів та їх еквівалентів на 31.12.2018 року

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Кошти, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках за стадіями знецінення	Готівкові кошти	Кошти в Національному банку України	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Перша стадія знецінення:	185 394	232 019	405 812	823 225
1.1.	Без затримки платежу	185 394	232 019	405 812	823 225
2	Третя стадія знецінення	-	1 488	-	1 488
2.2.	Із затримкою платежу понад 90 днів	-	1 488	-	1 488
3	Резерв під знецінення коштів	(12)	(1 488)	-	(1 500)
4	Всього грошових коштів та їх еквівалентів	185 382	232 019	405 812	823 213

Таблиця 6.5. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів на 31.12.2017 року

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Кошти, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках за стадіями знецінення	Готівкові кошти	Кошти в Національному банку України	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Перша стадія знецінення:	718 660	244 485	125 549	1 088 694
1.1.	Без затримки платежу	718 660	244 485	125 549	1 088 694
2	Третя стадія знецінення	-	1 513	-	1 513
2.2.	Із затримкою платежу	-	1 513	-	1 513

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Кошти, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках за стадіями знецінення	Готівкові кошти	Кошти в Національному банку України	Усього
1	2	3	4	5	6
	понад 90 днів				
3	Резерв під знецінення коштів	(1)	(1 513)	-	(1 514)
4	Всього грошових коштів та їх еквівалентів	718 659	244 485	125 549	1 088 693

Примітка 7. Кредити та заборгованість банків

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість банків

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Кредити, надані іншим банкам:	138 572	142 875
1.1	Короткострокові	138 572	142 875
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(5)	-
3	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	138 567	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 125 тис.грн. (2017 рік - 593 тис.грн.). Станом на 31.12.2018 року кредити надані банку Intesa Sanpaolo S.p.A. у сумі 138 572 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 на 31.12.2018 року та за рік, що закінчився на цю дату

(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	Коригування за МСФЗ 9	(92)	(92)
3	Скоригований залишок за станом на початок періоду	(92)	(92)
4	Зменшення резерву під знецінення протягом періоду	87	87
5	Залишок станом на кінець періоду	(5)	(5)

Сума залишків по статті 4 Таблиці 7.2, 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 (збільшення)/зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках» Звіту про прибутки та збитки та інший

сукупний дохід та даних статей 2 Таблиць 6.2, 7.2, 8.2 складає суму погашення списаної у попередні звітні періоди за рахунок резерву безнадійної заборгованості та погашеної на 31 грудня 2018 року на суму 7 253 тис.грн. (2017: 84 409 тис.грн).

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів на 31.12.2018 року

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Кошти, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках за стадіями знецінення	Усього
1	2	3	4
1	Перша стадія знецінення:	138 572	138 572
1.1.	Без затримки платежу	138 572	138 572
2	Резерв під знецінення коштів	(5)	(5)
3	Всього грошових коштів та їх еквівалентів	138 567	138 567

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 073 455	355 716
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	119 370	149 194
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	82 333	57 005
4	Інші кредити, що надані фізичним особам	62	493
5	Резерв під знецінення кредитів	(55 915)	(14 616)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	1 219 305	547 792

Дані статті 6 Таблиці 8.1 розкривають статтю "Кредити та заборгованість клієнтів" Звіту про фінансовий стан. Кредити та заборгованість клієнтів визнаються за амортизованою вартістю.

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 відрізняться на плюс/мінус один відсоток, зменшення корисності кредитів на 31 грудня 2018 року буде на 10 210 тис. грн. меншим/більшим (31 грудня 2017 р.: 5 478 тис.грн.) Дані статті 6 Таблиці 8.1 розкривають інформацію щодо кредитів, що визнані за амортизованою вартістю. Кредити, що оцінюються через прибуток або збиток, відсутні.

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 кінець 31 грудня 2018 і 2017 років фінансування, надане одному клієнту, становить 33% і 12% відповідно (401 495 тис. грн. та 68 156 тис. грн. відповідно).

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами на 31.12.2018 року та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)	
---------------------	--

Рядок	Рух резервів	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	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	(43 287)	25 995	4 504	34	(12 754)
5	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	303	109	-	412
6	Відновлення кредитів, які були списані за рахунок резерву у попередніх періодах	-	(14 590)	-	-	(14 590)
7	Проценти нараховані за кредитами корисність яких зменшено	-	(132)	4	-	(128)
8	Курсові різниці	211	243	-	-	454
9	Залишок станом на кінець періоду	(45 006)	(6 338)	(4 571)	-	(55 915)

Сума залишків по статті 4 Таблиці 8.2, статті 4 Таблиці 6.2 та статті 4 Таблиці 7.2 розкриває статтю «Чисте (збільшення)/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 (збільшення) резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках» Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід та даних статей 2 Таблиць 6.2, 7.2, 8.2 складає суму погашення списаної у попередні звітні періоди за рахунок резерву безнадійної заборгованості та погашеної на 31 грудня 2018 року на суму 7 253 тис.грн. (2017: 84 409 тис.грн).

Станом на 31 грудня 2018 р. сума резервів під знецінення за кредитами та заборгованістю клієнтів в основному складається з резерву по стадії 3 в розмірі 40 201 тис. грн.

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами на 31.12.2017 та за рік, що закінчився на цю дату.

							(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)

(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
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	31.12.2018		31.12.2017	
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	-	0,00%	11 537	2,05%
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	192 943	25,44%	131 906	23,45%
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	228 175	18,39%	64 693	11,50%
4	Переробна промисловість	652 337	36,21%	147 580	26,24%
5	Фізичні особи	201 765	19,96%	206 692	36,76%
6	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 275 220	100,00%	562 408	100,00%

Таблиця 8.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31.12.2018 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	415 396	-	5 504	62	420 962
2	Кредити, що забезпечені:	658 059	119 370	76 829	-	854 258
2.1	грошовими коштами	100 476	-	-	-	100 476
2.2	Нерухомим майном	177 717	119 370	23 931	-	321 018

(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
2.2.1	іпотека житлового призначення	-	114 998	723	-	115 721
2.2.2	не житлова іпотека	177 717	4 372	23 208	-	205 297
2.3	Іншими активами	379 866	-	52 898	-	432 764
2.3.1	обладнання	113 850	-	-	-	113 850
2.3.2	товари в обороті	239 250	-	-	-	239 250
2.3.3	транспорт	26 766	-	52 898	-	79 664
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	1 073 455	119 370	82 333	62	1 275 220

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

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів на 31.12.2018 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:	986 052	102 622	71 874	62	1 160 610
1.1.	Без затримки платежу	986 052	99 757	70 430	62	1 156 301
1.2.	Із затримкою платежу до 30 днів	-	2 865	1 423	-	4 288
1.3.	Із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	-	21	-	21
2	Друга стадія знецінення:	52 226	11 092	10 208	-	73 526
2.1.	Без затримки платежу	52 226	9 074	10 082	-	71 382
2.2.	Із затримкою платежу до 30 днів	-	945	-	-	945
2.3.	Із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	931	29	-	960
2.4.	Із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	142	97	-	239
3	Третя стадія знецінення:	35 177	5 655	252	-	41 084
3.1.	Без затримки платежу	35 177	695	-	-	35 872
3.2.	Із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	994	16	-	1 010
3.3.	Із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	63	8	-	71
3.4.	Із затримкою платежу від 91 до 180 днів	-	-	90	-	90
3.5.	Із затримкою платежу від 181 до 270 днів	-	942	44	-	986
3.6.	Із затримкою платежу більше ніж 270 день	-	2 960	95	-	3 055
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	1 073 455	119 369	82 334	62	1 275 220
5	Резерв під знецінення за кредитами	(45 006)	(6 338)	(4 571)	-	(55 915)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	1 028 449	113 031	77 763	62	1 219 305

Станом на 31 грудня 2018 року та 1 січня 2018 року переважна більшість кредитів наданих юридичним особам є короткотерміновими та видані позичальникам з мінімальним кредитним ризиком згідно оцінки Банку.

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 і 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
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

(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
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

Розділ 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 був би вищим на 31.12.2018 рік: 3 792 тисяч гривень (31.12.2017 рік: 0 тисяч гривень).

Кредити фізичним особам

За оцінками управлінського персоналу розмір резерву на зменшення корисності без врахування забезпечення був би вищим на 31.12.2018 рік: 1 548 тисяч гривень (31.12.2017 рік: 1 660 тисяч гривень) для іпотечних кредитів та на 31.12.2018 рік: 1 663 тисячі гривень (31.12.2017: 295 тисяч гривень) для інших кредитів фізичним особам.

Масова оцінка застав проводилась для нерухомого (квартири, домоволодіння, нежитлові приміщення, земельні ділянки) та рухомого (транспортні засоби) майна станом на 01 липня 2018 р. Оцінка проводилась незалежним суб'єктом оціночної діяльності.

Ринкова вартість визначена за результатами порівняльного методичного підходу.

Примітка 9. Інвестиції в цінні папери, що визнаються за амортизованою собівартістю

Таблиця 9.1. Інвестиції в цінні папери, що визнаються за амортизованою собівартістю

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2018	31.12.2017
1	2	3	4
Інвестиції в цінні папери, що визнаються за амортизованою собівартістю			
1	Боргові цінні папери, що визнаються за амортизованою собівартістю	1 704 806	2 700 812

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1.1	дисконтні облігації внутрішньої державної позики	450 275	308 295
1.2	депозитні сертифікати Національного банку України	1 254 531	2 392 517
2	Усього інвестицій в цінні папери, що визнаються за амортизованою собівартістю за мінусом резервів	1 704 806	2 700 812

Дані статті 2 Таблиці 9.1 розкривають статтю Інвестиції в цінні папери. Що визнаються за амортизованою собівартістю Звіту про фінансовий стан.

Боргові цінні папери визнаються за амортизованою собівартістю.

Станом на 31 грудня 2018 року банком придбано дисконтні облігації внутрішньої державної позики номінальною сумою

- 100 тисяч гривень з терміном погашення 06.02.2019;
- 150 тисяч гривень з терміном погашення- 27.03.2019;
- 50 тисяч гривень з відсотковою ставкою від 15.5% з терміном погашення 02.01.2019,
- -100 тисяч гривень з відсотковою ставкою від 20% з терміном погашення 23.01.2019,
- -20 тисяч гривень з відсотковою ставкою від 15% з терміном погашення 06.03.2019,
- 14,7 тисяч гривень з відсотковою ставкою від 14% з терміном погашення 10.04.2019,
- -10 тисяч гривень з відсотковою ставкою від 18% з терміном погашення 15.05.2019.

Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, що визнаються за амортизованою собівартістю на 31.12.2018

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	Депозитні сертифікати НБУ	Дисконтні облігації внутрішньої державної позики	Усього
1	2	3	4	5
1	Перша стадія знецінення	1 254 531	450 275	1 704 806
1.1	Без затримки платежу	1 254 531	450 275	1 704 806
2	Резерв під знецінення цінних паперів	-	-	-
3	Усього інвестицій в цінні папери, що визнаються за амортизованою собівартістю	1 254 531	450 275	1 704 806

Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, що визнаються за амортизованою собівартістю на 31.12.2017

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	Депозитні сертифікати НБУ	Дисконтні облігації внутрішньої державної позики	Усього
1	2	3	4	5
1	Перша стадія знецінення	2 392 517	308 295	2 700 812

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	Депозитні сертифікати НБУ	Дисконтні облигації внутрішньої державної позики	Усього
1	2	3	4	5
1.1	Без затримки платежу	2 392 517	308 295	2 700 812
2	Резерв під знецінення цінних паперів	-	-	-
3	Усього інвестицій в цінні папери, що визнаються за амортизованою собівартістю	2 392 517	308 295	2 700 812

Примітка 10. Інвестиції в цінні папери, що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході

Таблиця 10.1. Інвестиції в цінні папери, що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході на 31.12.2018

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що не перебувають в обігу на фондових біржах, та які визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході	34	34
2	Резерв під знецінення цінних паперів	(31)	(31)
3	Усього інвестицій в цінні папери що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході за мінусом резервів	3	3

Дані статті 3 Таблиці 10.1 розкривають статтю Інвестиції в цінні папери, що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході Звіту про фінансовий стан.

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході на 31.12.2018 року та за рік, що закінчився на цю дату

(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 31 грудня 2018 року	(31)	(31)

Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході за 31.12.2017 та за рік, що закінчився на цю дату

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

Таблиця 10.4. Інвестиції в акції та інші цінні папери що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході.

(у тисячах гривень)					
Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	За собівартістю цінні папери, що не перебувають в обігу на фондових біржах.	
				31.12.2018	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 11. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 11.1. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	177 981	176 306
2	Відшкодування балансової вартості від реалізації інвестиційної нерухомості	(30 102)	(6 670)
3	Збитки від реалізації інвестиційної нерухомості	-	(25)
4	Збільшення/(зменшення) вартості інвестиційної нерухомості	(54 586)	8 370
5	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду	93 293	177 981

Дані статті 5 Таблиці 11.1 розкривають статтю «Інвестиційна нерухомість» Звіту про фінансовий стан.

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

До складу об'єктів інвестиційної нерухомості входять об'єкти, які перешли у власність Банку як заставодержателя. За деякими об'єктами інвестиційної нерухомості у розмірі 24 884 тис.грн. на 31.12.2018 та 60 395 тис.грн. на 31.12.2017 існують тимчасові обмеження щодо здійснення негайного продажу, що пов'язані із проведенням адміністративного провадження. За оцінками банку, всі обмеження будуть усунені на користь банку. За цими об'єктами банком було визнане зменшення корисності шляхом дисконтування справедливої вартості на строк протягом якого очікується усунення наявних обмежень.

Таблиця 11.2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

(у тисячах гривень)	
---------------------	--

Рядок	Суми доходів і витрат	31.12.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Дохід від продажу інвестиційної нерухомості	18 739	3 466

Примітка 12. Основні засоби та нематеріальні активи

(у тисячах гривень)												
Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Малцінні необоротні матеріальні активи	Незавершені кап/вкладення в осн. засоби та немат. активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Балансова вартість на 31.12.2016/01 січня 2017 року :	221	283 702	26 797	2 534	835	82	11	-	3 529	167 925	485 636
1.1	Первісна (переоц.) вартість	221	288 336	180 692	10 848	7 903	3 558	18 574	-	3 529	369 323	882 984
1.2	Знос на 31.12.2016	-	(4 634)	(153 895)	(8 314)	(7 068)	(3 476)	(18 563)	-	-	(201 398)	(397 348)
2	Надходження	-	-	-	-	-	-	-	-	49 793	-	49 793
3	Введення в експлуатацію основних засобів та нематеріальних активів	-	-	9 385	-	4 523	529	4 819	-	(34 169)	14 913	-
4	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематер. активів	-	5 651	823	6	-	-	1 635	-	(15 549)	7 434	-
5	Вибуття	-	(23 217)	(14 698)	(13)	(1 472)	(1 778)	(2 324)	-	(136)	(137)	(43 775)
6	Вибуття зносу	-	740	14 015	9	1 451	1 749	2 324	-	-	132	20 420
7	Амортизаційні відрахування	-	(15 028)	(10 054)	(1 063)	(334)	(38)	(276)	-	-	(39 649)	(66 442)
8	Переоцінка	5	20 779	-	-	-	-	-	-	-	-	20 784
8.1	Переоцінка первісної вартості	5	6 265	-	-	-	-	-	-	-	-	6 270
8.2	Переоцінка зносу	-	14 514	-	-	-	-	-	-	-	-	14 514
9	Балансова вартість на 31.12.2017 на 01.01.2018	226	272 627	26 268	1 473	5 003	544	6 189	-	3 468	150 618	466 416
9.1	Первісна (переоц.) вартість	226	277 035	176 202	10 841	10 954	2 308	22 703	-	3 468	391 533	895 270
9.2	Знос на 31.12.2017	-	(4 408)	(149 934)	(9 368)	(5 951)	(1 764)	(16 514)	-	-	(240 915)	(428 854)
10	Зміни в облікових	-	-	(703)	(2)	(1 816)	(226)	-	2 747	-	-	-

(у тисячах гривень)												
Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Малцінні необоротні матеріальні активи	Незавершені кап/вкладення в осн. засоби та немат. активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
	політиках											
10.1	Коригування первісної вартості у зв'язку зі змінами в облікових політиках	-	-	(1 018)	(3)	(2 122)	(267)	-	3 410	-	-	-
10.2	Коригування зносу у зв'язку зі змінами в облікових політиках	-	-	315	1	306	41	-	(663)	-	-	-
11	Відкоригована балансова вартість з урахуванням змін в облікових політиках на 01.01.2018	226	272 627	25 565	1 471	3 187	318	6 189	2 747	3 468	150 618	466 416
11.1	Відкоригована первісна (переоцінена) вартість на 01.01.2018 з урахуванням змін в обліковій політиці	226	277 035	175 184	10 838	8 832	2 041	22 703	3 410	3 468	391 533	895 270
11.2	Відкоригований знос на 01.01.2018 з урахуванням змін в обліковій політиці	-	(4 408)	(149 619)	(9 367)	(5 645)	(1 723)	(16 514)	(663)	-	(240 915)	(428 854)
12	Надходження	-	-	-	-	-	-	-	-	66 128	-	66 128
13	Введення в експлуатацію основних засобів та нематеріальних активів	-	-	7 678	-	2 135	770	6 394	4 561	(37 811)	16 273	-

(у тисячах гривень)												
Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Малцінні необоротні матеріальні активи	Незавершені кап/вкладення в осн. засоби та немат. активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
14	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематер. активів	-	1 291	675	-	-	-	143	-	(21 021)	18 912	-
15	Вибуття	-	(28 303)	(11 745)	(208)	(1 331)	(737)	(9 757)	-	(1 244)	(4 574)	(57 899)
16	Вибуття зносу	-	1 055	10 249	206	(374)	340	9 757	-	-	4 460	25 693
17	Амортизаційні відрахування	-	(15 227)	(8 728)	(722)	787	245	(3 233)	(7 308)	-	(39 004)	(73 190)
18	Переоцінка	2	21 341	-	-	-	-	-	-	-	-	21 343
18.1	Переоцінка первісної вартості	2	6 796	-	-	-	-	-	-	-	-	6 798
18.2	Переоцінка зносу	-	14 545	-	-	-	-	-	-	-	-	14 545
19	Перекласифіковано з групи МШП	-	-	-	-	-	-	-	1 025	-	-	1 025
20	Знос у зв'язку з перекласифікацією. МШП	-	-	-	-	-	-	-	(1 025)	-	-	(1 025)
21	Інше	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(326)	(326)
22	Інше знос	-	-	-	-	-	-	-	-	-	117	117
23	Балансова вартість на 31.12.2018:	228	252 784	23 695	747	4 404	936	9 493	-	9 520	146 476	448 282
23.1	Первісна (переоцінена) вартість	228	256 819	171 792	10 630	9 636	2 074	19 483	8 996	9 520	421 818	910 996
23.2	Знос на 31.12.2018	-	(4 035)	(148 098)	(9 883)	(5 232)	(1 138)	(9 990)	(8 996)	-	(275 342)	(462 713)

Станом на 31 грудня 2018 року відсутні основні засоби:

- стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;
- оформлені у заставу;
- тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція, тощо);
- щодо яких є обмеження права власності;
- вилучені з експлуатації.

Станом на 31 грудня 2018 року, первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних активів складає – 210 306 тис. грн. (2017: 204 943 тис. грн.):

- основні засоби – 116 411 тис. грн. (2017: 115 972 тис. грн.)
- нематеріальні активи - 83 723 тис. грн. (2017: 78 813 тис. грн.)
- інші необоротні активи - 10 172 тис. грн. (2017: 10 158 тис. грн.)

Станом на 31 грудня 2018 року, витрати, які виникли у результаті зменшення корисності (знецінення) основних засобів (зона АТО), становлять:

- визнані безпосередньо у власному капіталі 0 тис. грн. (2017 року: 0.00).

Станом на 31 грудня 2018 року вартість створених нематеріальних активів становить 0,00 грн. (2017 року: 47 тис. грн.).

Примітка 13. Інші активи

Таблиця 13.1. Інші активи

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядо к	Найменування статті	31.12.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	11 346	15 527
2	Заборгованість за нарахованими доходами за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	1 819	1 852
3	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	18 529	25 026
4	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	932	932
5	Дебіторська заборгованість з придбання активів	264	3 126
6	Передоплата за послуги	30 626	41 042
7	Банківські метали	15 949	19 506
8	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	191	217
9	Інші активи	4 469	2 809
10	Резерв	(12 234)	(11 494)
11	Усього інших активів за мінусом резервів	71 891	98 543

Дані статті 11 Таблиці 13.1 розкривають статтю «Інші активи» Звіту про фінансовий стан.

Таблиця 13.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів на 31.12.2018 року та за рік, що закінчився на цю дату.

(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 2018 року	(9 101)	(371)	(932)	(386)	(92)	(346)	(266)	(11 494)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(1 015)	(73)	-	277	(397)	-	35	(1 173)
3	Списання безнадійної заборгованості	235	146	-	-	52	-	-	433
4	Курсові різниці по резервам	(14)	-	-	-	-	14	-	-
5	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2018 року	(9 895)	(298)	(932)	(109)	(437)	(332)	(231)	(12 234)

Стаття 2 Таблиці 13.2 розкриває статтю «Чисте (збільшення) резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Різниця сум, що наведені за статтею «Чисте (збільшення) резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, та даних рядка 2 Таблиці 13.2 складає суму погашення списаної у попередні звітні періоди за рахунок резерву безнадійної заборгованості та погашеної протягом 2018 року, що складає 9 тис.грн.

Таблиця 13.3. 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)	(932)	(42)	(143)	(302)	(417)	(11 365)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(91)	182	-	(344)	51	-	151	(51)
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 13.4. Аналіз кредитної якості інших активів на 31.12.2018 та за рік, що закінчився на цю дату

<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:	1 495	1 554	18 529	-	222	30 113	15 617	191	4 238	71 959
1.1	Без затримки платежу	1 401	1 466	18 529	-	90	30 103	15 617	191	4 238	71 635
1.2	Із затримкою платежу до 30 днів	57	39	-	-	-	10	-	-	-	106
1.3	Із затримкою платежу від 31 до 60 днів	35	45	-	-	-	-	-	-	-	80
1.4	Із затримкою платежу від 61 до 90 днів	2	4	-	-	132	-	-	-	-	138
2	Третя стадія знецінення:	9 851	265	-	932	42	513	332	-	231	12 166
2.1	Із затримкою платежу до 30 днів	-	12	-	-	-	-	-	-	-	12
2.2	Із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	6	-	-	-	-	-	-	-	6
2.3	Із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	6	-	-	-	-	-	-	-	6
2.4	Із затримкою платежу від 91 до 180 днів	68	21	-	-	26	120	-	-	-	235
2.5	Із затримкою платежу від 181 до 270 днів	12	15	-	-	-	42	-	-	1	70
2.6	Із затримкою платежу більше ніж 270 днів	9 771	205	-	932	16	351	332	-	230	11 837
3	Всього інших	11 346	1 819	18 529	932	264	30 626	15 949	191	4 469	84 125

Річна фінансова звітність
Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2018 року та за рік, що закінчився на цю дату

(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 активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
	активів										
4	Резерв під знецінення інших активів	(9 895)	(298)	-	(932)	(109)	(437)	(332)	-	(231)	(12 234)
5	Усього інших активів за мінусом резервів	1 451	1 521	18 529	-	155	30 189	15 617	191	4 238	71 891

Таблиця 13.5. Аналіз кредитної якості інших активів на 31.12.2017 та за рік, що закінчився на цю дату

(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 активи	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	-	37	-	-	-	-	-	-	-	37

(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
	платежу від 91 до 180 днів										
1.6	Із затримкою платежу від 181 до 270 днів	-	29	-	-	-	-	-	-	-	29
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 14. Кошти банків

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки	185	26
2	Усього коштів інших банків	185	26

Дані статті 2 Примітки 14 розкривають статтю «Кошти банків» Звіту про фінансовий стан.

Примітка 15. Кошти клієнтів

Таблиця 15.1. Розподіл коштів клієнтів

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	7 724	9 416
1.1	Поточні рахунки	7 594	9 052
1.2	Строкові кошти	130	364
2	Інші юридичні особи	1 065 062	1 577 371
2.1	Поточні рахунки	854 460	1 236 516
2.2	Строкові кошти	210 602	340 855
3	Фізичні особи:	1 300 049	1 334 801
3.1	Поточні рахунки	913 017	898 752
3.2	Строкові кошти	387 032	436 049
4	Усього коштів клієнтів	2 372 835	2 921 588

Дані статті 4 Примітки 15.1 розкривають статтю «Кошти клієнтів» Звіту про фінансовий стан.

Банк вважає, що потенційний ризик концентрації може виникнути, коли принаймні 10% вартості депозитів клієнтів (за виключенням субординованого боргу і кредитів від міжнародних фінансових установ) залучені від обмеженої кількості кредиторів. Станом на кінець 31.12.2018 і 31.12.2017 років депозити 11 і 3 клієнтів у Банку становили відповідно 238 010 тис.грн. та 299 777 тис.грн., що дорівнювало 10% від суми коштів клієнтів на звітні дати.

Таблиця 15.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(у тисячах гривень)					
Рядок	Вид економічної діяльності	31.12.2018		31.12.2017	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	20	0,01%	20	0,01%
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	10 768	0,45%	11 535	0,39%
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	133 557	5,53%	116 205	3,98%
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	244 870	10,32%	368 364	12,61%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	27 341	1,15%	36 093	1,24%

(у тисячах гривень)					
Рядок	Вид економічної діяльності	31.12.2018		31.12.2017	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
6	Фізичні особи	1 300 049	54,78%	1 334 801	45,68%
7	Переробна промисловість	108 622	4,58%	286 306	9,80%
8	Фінансова і страхова діяльність	298 174	12,57%	243 049	8,32%
9	Будівництво	53 895	2,27%	86 155	2,95%
10	Інформація та телекомунікація	123 142	5,19%	354 449	12,13%
11	Інші	72 397	3,05%	84 611	2,89%
12	Усього коштів клієнтів	2 372 835	100,00%	2 921 588	100,00%

Примітка 16. Боргові цінні папери, емітовані банком

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Депозитні сертифікати, що обліковуються за амортизованою вартістю	5 573	36 926
2	Усього	5 573	36 926

Дані статті 2 Примітки 16 розкривають статтю «Боргові цінні папери, емітовані банком» Звіту про фінансовий стан.

Станом на 31.12.2018 за статтею 1 Примітки 16 «Боргові цінні папери, емітовані банком» обліковуються випущені Банком іменні короткострокові (строк погашення 187 днів) на вимогу депозитні сертифікати, емітовані банком в іноземній валюті.

Конвертовані боргові інструменти, емітовані АТ «ПРАВЕКС БАНК», станом на 31.12.2018 та на 31.12.2017 років відсутні.

Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 17.1. Зміни резервів за зобов'язаннями на 31.12.2018 року та за рік, що закінчився на цю дату.

(у тисячах гривень)					
Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Потенційні зобов'язання щодо розгляду справ у суді	Операційні ризики	Усього
1	2	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 року	2 131	579	(1 141)	1 569
5	Погашення заборгованості	-	(93)	-	(93)
6	Курсові різниці по резервам	(20)	-	-	(20)
7	Залишок на кінець періоду	2 525	4 820	-	7 345

Дані статті 7 Таблиці 17.1 розкривають статтю «Резерви за зобов'язаннями» Звіту про фінансовий стан.

Станом на 31 грудня 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 1 021 тис.грн.;
- за депозитними договорами в сумі 3 799 тис.грн.;

За результатами 2017 року у Банка виникла суперечка з державними органами на суму 196 тис. грн. З урахуванням оцінок Банку щодо перспективи вирішення суперечки, резерви під ці ризики на 01 січня 2019 року у фінансовій звітності не створювалися.

Таблиця 17.2. Зміни резервів за зобов'язаннями на 31.12.2017 та за рік, що закінчився на цю дату.

(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 Таблиці 17.2 розкривають статтю «Резерви за зобов'язаннями» Звіту про фінансовий стан.

Дані статті 2 Таблиці 17.2 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 18. Інші зобов'язання

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Залишки за інвестиційним рахунком акціонера Інтеза Санпаоло С.п.А.	4 739	1 113 905
2	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	29 844	37 774

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2018	31.12.2017
1	2	3	4
3	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками	13 602	7 891
4	Розрахунки за операціями купівлі-продажу валюти та кошти в розрахунках	4 694	2 348
5	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	7 077	6 113
6	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	7 754	8 171
7	Забезпечення (резерв) під інші виплати пов'язані з оплатою праці працівникам	11 625	14 499
8	Кредиторська заборгованість з придбання активів	10 193	3 720
9	Доходи майбутніх періодів	5 306	4 329
10	Кредиторська заборгованість за послуги по забезпеченню спеціалістами	5 996	3 441
11	Кредиторська заборгованість по оплаті послуг технічної підтримки та сервісного обслуговування програмного забезпечення	646	917
12	Кредиторська заборгованість за надані послуги та охорону банку	5 300	8 197
13	Кредиторська заборгованість за послуги направлені на погашення проблемної заборгованості	55	405
14	Кредиторська заборгованість за послуги з використанням програмно-технічних комплексів самообслуговування	-	3 614
15	Інша заборгованість	4 039	2 543
16	Усього інші зобов'язання	110 870	1 217 867

Дані статті 16 Примітки 18 розкривають статтю «Інші зобов'язання» Звіту про фінансовий стан.

Протягом 2018 року залишки за інвестиційним рахунком акціонера були використані на купівлю акцій на суму 1 108 879 тисяч гривень.

Примітка 19. Статутний капітал

(у тисячах гривень)						
Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійні різниці	Привілейовані акції	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня 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

(у тисячах гривень)						
Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійні різниці	Привілейовані акції	Усього
4	Внески за акціями нового випуску	18 481	10 719	1 097 790	-	1 108 509
5	Залишок на 31 грудня 2018 року	1 688 085	1 047 856	4 600 754	870	5 649 480

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

Станом на 31 грудня 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 20. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

Таблиця 20.1. Резерви переоцінки цінних паперів

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1.	Залишок на 1 січня	60	-
2.	Зміни від застосування МСФЗ 9	(60)	-
3	Переоцінка інвестицій в цінні папери :	-	73
3.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	-	1 868
3.2	зменшення корисності	-	(1 795)
4	Податок на прибуток, пов'язаний із зміною резерву інвестицій в цінні папери	-	(13)
5	Усього резервів переоцінки за вирахуванням податку на прибуток на кінець періоду	-	60

Таблиця 20.2. Рух резервів переоцінки основних засобів

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Залишок на 1 січня	263 293	267 585

2	Переоцінка основних засобів	(8 640)	(1 610)
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	21 186	19 539
2.2	зменшення корисності	(2 133)	(289)
2.3	реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток	(27 693)	(20 860)
3	Податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою основних засобів	(3 266)	(2 682)
4	Усього резервів переоцінки за вирахуванням податку на прибуток	251 387	263 293

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

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	31.12.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1.	Залишок на 1 січня	65	-
2	Результати коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонерами	(53)	79
2.1	прибуток, визнаний під час первісного визнання фінансового інструменту за операціями з акціонерами банку	287	351
2.2	(збиток), визнаний під час первісного визнання та віднесений до нерозподіленого збитку при вибутті фінансового інструменту за операціями з акціонерами	(31)	(272)
2.3	(збиток), визнаний під час первісного визнання та віднесений до нерозподіленого прибутку при вибутті фінансового інструменту за операціями з акціонерами	(309)	-
3	Податок на прибуток, пов'язаний із зміною результатів коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонерами	10	(14)
4	Усього результатів коригувань вартості фінансових інструментів за вирахуванням податку на прибуток	22	65

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

(у тисячах гривень)								
Рядок	Найменування статті	Примітки	31 грудня 2018			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	823 213	-	823 213	1 088 693	-	1 088 693
3	Кредити та заборгованість банків	7	138 567	-	138 567	142 875	-	142 875
4	Кредити та заборгованість клієнтів	8	943 846	275 459	1 219 305	375 641	172 151	547 792
5	Інвестиції в цінні папери, що визнаються за амортизованою собівартістю	9	1 704 806	-	1 704 806	2 700 812	-	2 700 812
6	Інвестиції в цінні папери, що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході	10	3	-	3	3	-	3
7	Інвестиційна нерухомість	11	-	93 293	93 293	-	177 981	177 981
8	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 631	-	1 631	1 631	-	1 631
9	Основні засоби та нематеріальні активи	12	-	448 282	448 282	-	466 416	466 416
10	Інші активи	13	71 764	127	71 891	98 543	-	98 543
11	Усього активів		3 638 830	817 161	4 500 991	4 408 198	816 548	5 224 746
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
12	Кошти банків	14	185	-	185	26	-	26
13	Кошти клієнтів	15	2 372 781	54	2 372 835	2 907 944	13 644	2 921 588
14	Похідні фінансові зобов'язання		-	-	-	956	-	956
15	Боргові цінні папери,	16	5 573	-	5 573	36 926	-	36 926

<i>(у тисячах гривень)</i>								
Рядок	Найменування статті	Примітки	31 грудня 2018			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
	емітовані банком							
16	Відстрочені податкові зобов'язання	26	-	-	-	-	7 104	7 104
17	Резерви за зобов'язаннями	17	6 438	907	7 345	5 845	-	5 845
18	Інші зобов'язання	18	110 773	97	110 870	1 217 773	94	1 217 867
19	Усього зобов'язань		2 495 750	1 058	2 496 808	4 169 470	20 842	4 190 312

Примітка 22. Процентні доходи та витрати

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2018	31.12.2017
1	2	3	4
Процентні доходи			
1	Процентні доходи за кредитами та заборгованістю клієнтів, що визнаються за амортизованою вартістю	110 103	95 815
2	Процентні доходи за інвестиціями в цінні папери, що визнаються за амортизованою собівартістю	370 248	192 102
3	Процентні доходи за кредитами та заборгованістю банків, що визнаються за амортизованою вартістю	13 470	3 648
4	Усього процентних доходів	493 821	291 565
Процентні витрати:			
5	Процентні витрати за строковими коштами юридичних осіб, що визнаються за амортизованою собівартістю	(15 512)	(10 200)
6	Процентні витрати за строковими коштами фізичних осіб, що визнаються за амортизованою вартістю	(13 126)	(22 777)
7	Процентні витрати за коштами, що отримані від інших банків, що визнаються за амортизованою вартістю	(7)	(58)
8	Процентні витрати за поточними рахунками, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(72 596)	(79 479)
9	Процентні витрати за цінними паперами, що емітовані банком, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(15)	(874)
10	Усього процентних витрат	(101 256)	(113 388)
11	Чистий процентний дохід	392 565	178 177

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

Примітка 23. Комісійні доходи та витрати

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2018	31.12.2017
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	107 488	175 650
2	Комісія банку за надання у майновий найм індивідуальних сейфів	9 240	9 410
3	Комісійні доходи за консультаційні послуги	31	44
4	За послуги страхового агента	1 380	2 588
5	Комісія за сплату чеків TaxFree	1 577	1 294
6	Операції з цінними паперами	248	247
7	Дохід за міжбанківськими розрахунками по операціях з пластиковими картками	22 633	17 897
8	Комісійний дохід від купівлі/продажу безготівкової іноземної валюти для банків	-	524
9	Гарантії надані	2	1
10	Інші	106	148
11	Усього комісійних доходів	142 705	207 803
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
12	Розрахунково-касові операції	(33 620)	(26 675)
13	Комісійні витрати за виконані послуги та інші	(965)	(3 710)

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2018	31.12.2017
1	2	3	4
14	Комісійні витрати по обслуговуванню програмно-технічних комплексів самообслуговування	-	(46 434)
15	Витрати за гарантіями	(471)	(522)
16	Витрати за послуги, що надаються платіжними системами та по операціях з пластиковими картками	(13 116)	(8 377)
17	Усього комісійних витрат	(48 172)	(85 718)
18	Чистий комісійний дохід	94 533	122 085

Дані статті 11 та статті 17 Примітки 23 розкривають статтю «Комісійні доходи» та «Комісійні витрати» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Примітка 24. Інші операційні доходи

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Дохід від операційного лізингу	1 196	553
2	Отримані штрафи і пені	615	954
3	Незапитані кошти на рахунках по закінченню строку позовної давності	8 007	14 249
4	Нестача віднесена на винних осіб	227	355
5	Результат від продажу інвестиційної нерухомості та заставного майна	18 739	3 441
6	Результат від вибуття основних засобів	16 404	23 475
7	Результат від продажу прав вимоги за кредитами	-	50 420
8	Результат переоцінки основних засобів	2 290	1 534
9	Інші	186	740
10	Усього операційних доходів	47 664	95 721

Дані статті 10 Примітки 24 розкривають статтю «Інші операційні доходи» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Примітка 25. Інші адміністративні та операційні витрати

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Витрати на відрядження	3 419	2 190
2	Витрати по наданню послуг по забезпеченню спеціалістами	20 179	17 357
3	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, інші експлуатаційні послуги	188 343	168 513
4	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	30 865	16 953
5	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	555	2 076
6	Витрати на послуги надані платіжними системами по платіжних картках	6 101	5 769
7	Витрати на юридичні послуги щодо супроводження судових справ та виплати колекторським компаніям	15 260	9 293
8	Професійні послуги	26 064	38 018
9	Витрати на маркетинг та рекламу	8 049	4 088
10	Витрати на охорону	9 308	7 891
11	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	21 907	28 041
12	Інші	2 320	3 229
13	Усього інших адміністративних та інших операційних витрат	332 370	303 418

Дані статті 13 Примітки 25 розкривають статтю «Інші адміністративні та операційні витрати» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Примітка 26. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 26.1. Вигоди від сплати податку на прибуток

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	-	-
2	Зміна відстроченого податку на прибуток пов'язана з:	10 374	1 495
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	10 374	1 495
2.2	збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування	-	-
3	Усього вигоди з податку на прибуток	10 374	1 495

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

Таблиця 26.2. Узгодження суми облікового збитку та суми податкового збитку

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	(Збиток) до оподаткування	(147 674)	(111 691)
2	Податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	26 581	20 104
3	Вплив постійних податкових різниць	-	641
4	Зміни у невизначених відстрочених податкових активах	(17 261)	(19 543)
5	Визнання ВПА що раніше не визнавався (Припинення визнання ВПА)	1 054	293
6	Вигоди з податку на прибуток	10 374	1 495

Таблиця 26.3.1. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2018 рік

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Залишок на 1 січня 2018	Визнані в прибутках/збитках протягом 12 місяців	Визнані в іншому сукупному доході 12 місяців	Залишок на 31 грудня 2018 року
1	2	3	4	5	6
1	Податковий вплив тимчасових різниць				
1.1.	Основні засоби, нематеріальні активи та інвестиційна нерухомість	(7 104)	10 370	(3 266)	-
1.3.	Коригування вартості фінансових інструментів під час первісного визнання	-	(10)	10	-
2	Згорнутий відстрочений податковий актив (зобов'язання), у	(7 104)	10 360	(3 256)	-

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Залишок на 1 січня 2018	Визнані в прибутках/збитках протягом 12 місяців	Визнані в іншому сукупному доході 12 місяців	Залишок на 31 грудня 2018 року
1	2	3	4	5	6
	тому числі:				
3	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(7 104)	-	-	-

Таблиця 26.3.2. *Невизнані відстрочені податкові активи за 2018 рік*

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Залишок на 1 січня 2018	Зміна у невизнаних ВПА за результатом діяльності у 2018	Зміна оцінки щодо можливості використання у майбутньому податкових різниць за якими ВПА був невизнаним 2018	Залишок на 31 грудня 2018
1	2	3	4	5	6
1	Податковий вплив тимчасових різниць, що знецінені:				
1.1	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	395 316	6 484	(20 477)	381 323
1.2	Кошти в інших банках та кредити клієнтам	2 799	-	(2 799)	-
1.3	Резерви за зобов'язаннями	1 454	(66)	-	1 388
1.4	Інші активи	2 174	(167)	-	2 007
1.5.	Основні засоби, нематеріальні активи та інвестиційна нерухомість	(245)	11 104	-	10 859
2	Резерв під знецінення ВПА	(401 498)	(17 355)	23 276	(395 577)
2.1	Резерв під перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(395 316)	13 993	-	(381 323)
2.2	Резерв під знецінення інших ВПА	(6 182)	(8 072)	-	(14 254)

Таблиця 26.4.1. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2017 рік

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Залишок на 1 січня 2017 року	Визнані в прибутках/збитках протягом року	Визнані в іншому сукупному доході протягом року	Залишок на 31 грудня 2017 року
1	2	3	4	5	6
1	Податковий вплив тимчасових різниць				
1.1.	Основні засоби, нематеріальні активи та інвестиційна нерухомість	(5 890)	1 468	(2 682)	(7 104)
1.2.	Інвестиції в цінні папери, що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході	-	13	(13)	-
1.3.	Коригування вартості фінансових інструментів під час первісного визнання	-	14	(14)	-
2	Згорнутий відстрочений податковий актив (зобов'язання), у тому числі:	(5 890)	1 495	(2 709)	(7 104)
3	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(5 890)	-	-	(7 104)

Таблиця 26.4.2. Невизнані відстрочені податкові активи за 2017 рік

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Залишок на 1 січня 2017	Зміна у невизнаних ВПА за результатом діяльності у 2017	Зміна оцінки щодо можливості використання у майбутньому податкових різниць за якими ВПА був невизнаними	Залишок на 31 грудня 2017
1	2	3	4	5	6
1	Податковий вплив тимчасових різниць, що знецінені:				
1.1	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	318 870	20 104	56 342	395 316
1.2	Кошти в інших банках та кредити клієнтам	173 306	-	(170 507)	2 799
1.3	Резерви за зобов'язаннями	2 310	(856)	-	1 454
1.4	Інші активи	2 146	28	-	2 174
1.5.	Основні засоби, нематеріальні активи та інвестиційна нерухомість	(512)	267	-	(245)
2	Резерв під знецінення ВПА	(496 120)	(19 543)	114 165	(401 498)
2.1	Резерв під перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(318 870)	(76 446)	-	(395 316)
2.2	Резерв під знецінення інших ВПА	(177 250)	171 068	-	(6 182)

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

<i>(у тисячах гривень, якщо не вказано інше)</i>			
Рядок	Найменування статті	31.12.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Збиток, що належить власникам простих акцій банку	(137 327)	(110 196)
2	Прибуток, що належить власникам привілейованих акцій банку	157	157
3	Збиток за рік	(137 327)	(110 196)
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	1 682 181	1 668 104
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	1 500	1 500
6	Чистий та скоригований (збиток) на одну просту акцію (в гривнях)	(0,08)	(0,07)
7	Чистий та скоригований прибуток на одну привілейовану акцію (в гривнях)	0,10	0,10

Примітка 28. Дивіденди

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	30.12.2018		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 29. Потенційні зобов'язання банку

Зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Станом на 31.12.2018 р. у відповідності до укладених угод АТ «ПРАВЕКС БАНК» мав зобов'язання, пов'язані з придбанням основних засобів та нематеріальних активів, на суму 13 048 тис. грн (31 грудня 2017: 3 536 тис. грн.).

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	1 800	15 694
2	Невикористані кредитні лінії	710 247	187 795
3	Експортні акредитиви	-	76 873
4	Гарантії видані	-	9 004
5	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(2 525)	(135)
6	Усього потенційних зобов'язань, за мінусом резерву	709 522	289 231

Таблиця 29.1. 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 29.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют (з урахуванням резервів)

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Гривня	273 250	125 202
2	Долар США	220	155 138
3	Євро	436 052	8 891
4	Усього	709 522	289 231

Примітка 30. Управління фінансовими ризиками

Банк здійснює управління ризиками за допомогою системи управління ризиками, яка є комплексною, адекватною та ефективною. Система управління ризиками створювалась з урахуванням особливостей діяльності, бізнес-моделі, характеру та обсягів операцій, профілю ризику, вимог і рекомендацій НБУ, та кращих практик Материнської компанії.

Система управління ризиками забезпечує безперервний аналіз ризиків з метою прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків та зменшення пов'язаних із ними втрат (збитків), шляхом чіткого розмежування функцій та завдань всіх підрозділів Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту.

Система управління ризиками включає визначення організаційної структури, систему внутрішніх документів з питань управління ризиками, інформаційну систему та безпосередньо інструменти управління.

У Банку створено Головне управління ризик-менеджменту, на чолі з CRO. Система внутрішніх документів 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.

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).

АТ «ПРАВЕКС БАНК» в процесі управління ризиками виділяє наступні основні ризики, що властиві його операціям: кредитний ризик, ризик ліквідності, процентний ризик банківської книги, ринковий ризик та операційний ризик.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – розмір очікуваних втрат (збитків) за активом унаслідок дефолту боржника/контрагента.

Банк здійснює розрахунок розміру кредитного ризику за активами на індивідуальній, груповій основі.

Банк об'єднує фінансові активи з однорідними характеристиками в групи з однорідними характеристиками, зокрема:

1. спрямованість;
2. вид продукту;
3. дрібність, яка застосовується до кредитів, які об'єднуються в:
 - групи кредитів, наданих боржникам юридичним особам (крім боржників – ОСББ, ЖБК);
 - групи кредитів, наданих боржникам – фізичним особам, заставою за якими є предмети іпотеки;
 - групи кредитів, наданих боржникам – фізичним особам, заставою за якими є придбані транспортні засоби;
 - групи кредитів, наданих боржникам – фізичним особам, заставою за якими є інші види застави;
4. суттєвість розміру індивідуальних вимог (максимальна сума боргу за кількома кредитами одного боржника/контрагента, уключеними до групи, не може перевищувати встановлену для відповідної групи граничну суму);

5. періодичність та обсяг сплати боргу боржником, які визначені умовами договору про надання кредиту.

Індивідуальний кредитний ризик – ризик конкретного боржника/контрагента банку. Оцінка індивідуального кредитного ризику передбачає оцінку кредитоспроможності окремого боржника/контрагента, тобто його індивідуальну спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за взятими зобов'язаннями.

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.

Ринковий ризик

Банк наражається на ринковий ризик, що виникає 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. Це ризик зміни справедливої вартості або майбутніх грошових потоків від фінансових інструментів внаслідок коливання ринкових змінних, як, наприклад, процентні ставки, обмінні курси валют та дохідність цінних паперів.

Визначення системи управління ринковим ризиком базується на наступних загальних принципах:

- Незалежність функцій департаменту управління ризиками від бізнес підрозділів;
- Всеохоплюючий підхід, до визначення інструментів та ризиків;
- Узгодженість на всіх рівнях агрегації через використання моделей послідовного вимірювання;
- Часові рамки у підготовці даних для підтримки рішення та контролю процесів;
- Прозорість в методології оцінки та критеріях, що використовуються для кращого розуміння прийнятих вимірювань ризику;
- Розширення повноважень у визначенні делегованих повноважень;
- Ефективність та гнучкість в архітектурі структури лімітів та їх оновленні.

Процес управління ринковими ризиками у Банку відбувається виключно в рамках банківської книги з використанням таких внутрішніх документів:

- Політики управління ринковим ризиком, затвердженої рішеннями компетентних корпоративних органів;
- Керівних принципів АТ «ПРАВЕКС БАНК» щодо управління процентним ризиком в банківській книзі Банку, затверджених рішеннями компетентних корпоративних органів;
- Правил АТ «ПРАВЕКС БАНК» щодо вимірювання та контролю процентного ризику, затверджених рішеннями компетентних корпоративних органів;
- Політики щодо управління фінансовим портфелем АТ «ПРАВЕКС БАНК», затвердженої рішеннями компетентних корпоративних органів.

Банк здійснює класифікацію і оцінку операцій з цінними паперами та іншими фінансовими інвестиціями, виходячи з бізнес-моделі, яку він використовує для управління цими активами, та характеристик грошових потоків, передбачених договором. Банк оцінює депозитні сертифікати та ОВДП за амортизованою собівартістю.

Банк здійснює класифікацію і оцінку кредитних операцій, виходячи з бізнес-моделі, яку він використовує для управління цими активами, та характеристик грошових потоків, передбачених договором, за амортизованою собівартістю. Оцінка на відповідність кредитної операції бізнес-моделі виконується на рівні впровадження нового продукту.

Валютний ризик

Валютний ризик виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют, що впливають на активи, зобов'язання та позабалансові позиції, що містяться в торговій та банківській книгах банку;

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 підрозділі Банку у відповідності до вимог НБУ. Такі ліміти необхідні для запобігання неочікуваних збитків від значних коливань валютних курсів.

Таблиця 30.1. Аналіз валютного ризику

(у тисячах гривень)							
Рядо к	Найменуванн я валюти	Станом на 31.12.2018 року			Станом на 31.12.2017 року		
		монетарн і активи	монетарні зобов'язанн я	чиста позиція	монетар ні активи	монетарні зобов'язанн я	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долари США	545 438	578 636	(33 198)	777 776	771 644	6 132
2	Євро	198 039	211 558	(13 519)	210 308	217 526	(7 218)
3	Фунт стерлінгів	3 173	1 571	1 602	2 934	1 327	1 607
4	Інші	52 867	42 250	10 617	52 784	46 888	5 896
5	Усього	799 517	834 015	(34 498)	1 043 802	1 037 385	6 417

Таблиця 30.2. 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)					
Ря до к	Найменування статті	Середньозважений валютний курс на 31.12.2018 р.		Середньозважений валютний курс на 31.12.2017 р.	
		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 %	(6 640)	(6 640)	(29 660)	(29 660)
2	Послаблення долара США на 20 %	6 640	6 640	29 660	29 660
3	Зміцнення євро на 20 %	(2 704)	(2 704)	24 968	24 968
4	Послаблення євро на 20%	2 704	2 704	(24 968)	(24 968)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 20 %	320	320	(7)	(7)
6	Послаблення фунта стерлінгів на 20%	(320)	(320)	7	7

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс на 31.12.2018 р.		Середньозважений валютний курс на 31.12.2017 р.	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
7	Зміцнення інших валют на 20%	2 124	2 124	267	267
8	Послаблення інших валют на 20%	(2 124)	(2 124)	(267)	(267)

Процентний ризик банківської книги

Процентний ризик банківської книги - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу. Процентний ризик банківської книги впливає на економічну вартість капіталу банку та чистий процентний дохід банку.

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 рішеннями компетентних корпоративних органів;
- Правил АТ «ПРАВЕКС БАНК» щодо вимірювання та контролю процентного ризику, затверджених рішеннями компетентних корпоративних органів.

Таблиця 30.3. Загальний аналіз процентного ризику

У загальному аналізі процентного ризику на 31 грудня 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
31.12.2018 року						
1	Усього фінансових активів	1 917 956	825 286	43 610	275 459	3 062 311
2	Усього фінансових зобов'язань	2 010 929	326 131	35 721	54	2 372 835
3	Чистий розрив за базою нарахувань процентних ставок на кінець попереднього періоду	(92 973)	499 155	7 889	275 405	689 476
31.12.2017 року						
4	Усього фінансових активів	3 433 118	218 467	153 820	175 557	3 980 962
5	Усього фінансових зобов'язань	3 830 537	271 738	55 268	13 931	4 171 474
6	Чистий розрив за базою нарахувань процентних ставок	(397 419)	(53 271)	98 552	161 626	(190 512)

(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
	на кінець попереднього періоду					

Таблиця 30.4. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

		(%)							
Рядок	Найменування статті	31.12.2018				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	-	2,95	-	-	13,27	1	-	-
2	Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів	20,46	5,36	5,07	-	15,19	9,12	5,56	-
4	Інвестиції в цінні папери, що визнаються за амортизованою собівартістю	15,40	-	-	-	12,47	-	-	-
Зобов'язання									
5	Кошти клієнтів:								
5.1	поточні рахунки	0,96	0,19	0,20	-	2,97	0,48	0,46	-
5.2	строкові кошти	13,61	1,11	1,05	-	9,41	1,07	0,85	-
6	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	0,03	0,71	-	-	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 рішеннями компетентних корпоративних органів;
- Правил щодо пруденційного оцінювання фінансових інструментів за справедливою вартістю АТ «ПРАВЕКС БАНК», затверджених рішеннями компетентних корпоративних органів;
- Політики щодо управління фінансовим портфелем АТ «ПРАВЕКС БАНК», затвердженої рішеннями компетентних корпоративних органів.

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 30.5, 30.6.

Таблиця 30.5. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та фінансових зобов'язань на 31.12.2018 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	638 377	179 335	5 501	823 213
2	Кредити та заборгованість банків	(5)	138 572	-	138 567
3	Кредити та заборгованість клієнтів	1 219 270	-	35	1 219 305
4	Інвестиції в цінні папери, що визнаються за амортизованою собівартістю	1 704 806	-	-	1 704 806
5	Інвестиції в цінні папери, що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході	3	-	-	3
6	Інші активи	54 611	869	462	55 942
7	Усього активів	3 617 062	318 776	5 998	3 941 836
Зобов'язання					
8	Кошти банків	185	-	-	185
9	Кошти клієнтів	2 328 194	25 407	19 234	2 372 835
10	Боргові цінні папери, емітовані банком	5 573	-	-	5 573
11	Інші зобов'язання	98 752	12 042	76	110 870
12	Усього зобов'язань	2 432 704	37 449	19 310	2 489 463
13	Чиста балансова позиція	1 184 358	281 327	(13 312)	1 452 373
14	Зобов'язання кредитного характеру	1 800	-	-	1 800

Таблиця 30.6. 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, що визнаються за амортизованою собівартістю	2 700 812	-	-	2 700 812
5	Інвестиції в цінні папери, що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході	3	-	-	3
6	Інші активи	97 772	672	99	98 543
7	Усього фінансових активів	3 750 148	824 892	3 678	4 578 718
Зобов'язання					
8	Кошти банків	26	-	-	26
9	Кошти клієнтів	2882152	10 348	29 088	2 921 588
10	Боргові цінні папери, емітовані банком	36 926	-	-	36 926
11	Інші зобов'язання	98 597	1 119 055	215	1 217 867
12	Усього фінансових зобов'язань	3 017 701	1 129 403	29 303	4 176 407
13	Чиста балансова позиція	732 447	(304 511)	(25 625)	402 311
14	Зобов'язання кредитного характеру	15 694	-	-	15 694

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність банку виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат.

Контроль управління ризиком ліквідності здійснює департамент казначейства та фондових ринків головного фінансового управління. Управління ліквідністю відбувається за участі ГПБ, КУАП, ГУРМ, головного фінансового управління, головного управління бізнесу та Материнської компанії.

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

Процес управління поточною ліквідністю:

- планування потреби Банку у ліквідних коштах на поточний день та у часовому горизонті до 1 місяця та до 1 року;
- фінансування потреб Банку у ліквідності у поточному операційному дні;
- забезпечення дотримання встановлених вимог НБУ щодо нормативів обов'язкового резервування та ліквідності;
- контроль за дотриманням встановлених внутрішніх лімітів.

Процес управління строковою ліквідністю включає:

- аналіз внутрішніх та зовнішніх факторів, а саме:
 - постійний моніторинг змін у ліквідності ринку;
 - визначення рівня залежності банку від «великих» позичальників;
 - відстеження законодавчих змін;
- прогнозування стану ліквідності, яке здійснюється шляхом:
 - розрахунку розривів ліквідності в розрізі валют: національна валюта, вільноконвертована валюта і неконвертована валюта та сумарно по всіх валютах у гривневому еквіваленті;
 - визначення обсягу ресурсної бази до погашення в розрізі періодів (строкові кошти, з урахуванням планових і дострокових обсягів погашень та прогнозних обсягів залучення, кошти на поточних рахунках та інші види ресурсів);
 - розрахунок функціонального розподілу ресурсної бази в активні операції (максимальний обсяг кредитно-інвестиційного портфеля);
- проведення аналізу значень нормативів ліквідності з метою попередження ризику ліквідності.

Управління ліквідністю у випадках виникнення кризових обставин внаслідок погіршення фінансового стану Банку зазначено у Плані дій у надзвичайних обставинах щодо управління ліквідністю (далі – План дій).

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.

Процес управління ризиком ліквідності здійснюється відповідно до таких внутрішніх документів:

- Політики управління ризиком ліквідності», затвердженої рішеннями компетентних корпоративних органів;
- Процедури впровадження управління ризиком ліквідності», затвердженої рішеннями компетентних корпоративних органів.

Таблиця 30.7. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на 31 грудня 2018 року

Періоди виплат по недисконтованих грошових потоках (включаючи процентні платежі) за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами на 31 грудня 2018 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	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти банків	185	-	-	-	-	185
2	Кошти клієнтів:	2 015 061	255 697	116 658	63	-	2 387 479
2.1	Кошти фізичних осіб	996 282	222 861	89 886	63	-	1 309 092
2.2	Інші	1 018 779	32 836	26 772	-	-	1 078 387
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	5 573	-	-	-	-	5 573
4	Інші фінансові зобов'язання	104 989	5 565	219	76	21	110 870
5	Інші зобов'язання кредитного характеру	-	-	1 800	-	-	1 800
6	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	2 125 808	261 262	118 677	139	21	2 505 907

Таблиця 30.8. 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
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

(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
7	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	3 600 378	397 876	195 167	14 331	4 207 752

Таблиця 30.9. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі контрактних строків погашення станом на 31 грудня 2018 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	823 213	-	-	-	-	823 213
2	Кредити та заборгованість банків	138 567	-	-	-	-	138 567
3	Кредити та заборгованість клієнтів	362 372	481 125	100 349	207 604	67 855	1 219 305
4	Інвестиції в цінні папери, що визнаються за амортизованою собівартістю	1 417 385	262 295	25 126	-	-	1 704 806
5	Інвестиції в цінні папери, що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою і іншому сукупному доході	3	-	-	-	-	3
6	Інші фін. активи	21 401	127	-	-	-	21 528
7	Усього фінансових активів	2 762 941	743 547	125 475	207 604	67 855	3 907 422
Зобов'язання-							
8	Кошти в інших банках	185	-	-	-	-	185
9	Кошти клієнтів	2 010 929	251 547	110 305	54	-	2 372 835
10	Боргові цінні папери, емітовані банком	5 573	-	-	-	-	5 573
11	Інші фін зобов'язання	104 989	5 565	219	76	21	110 870
12	Усього фінансових зобов'язань	2 121 676	257 112	110 524	130	21	2 489 463
13	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	641 265	486 435	14 951	207 474	67 834	1 417 959
14	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	641 265	1 127 700	1 142 651	1 350 125	1 417 959	

Таблиця 30.10. 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	Інвестиції в цінні папери	2 111 683	480 756	108 376	-	-	2 700 815
5	Інші фінансові активи	32 842	116	122	-	-	33 080
6	Усього фінансових активів	3 437 806	623 950	284 036	146 582	20 881	4 513 255
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 фінансові зобов'язання	1 175 370	159	2 925	94	-	1 178 548
11	Усього фінансових зобов'язань	3 559 521	374 481	191 905	11 181	-	4 137 088
12	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2017 року	(121 715)	249 469	92 131	135 401	20 881	376 167
13	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2017 року	(121 715)	127 754	219 885	355 286	376 167	-

Операційний ризик

Банк визначає операційний ризик як імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників банку або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Це визначення поширюється на юридичний ризик, однак при цьому стратегічний та репутаційний ризики не враховуються.

Управлінська діяльність складається з:

- визначення та впровадження дій, спрямованих на зниження ризику та його передачу, відповідно до позиції щодо ризиків, визначеної Правлінням, а також стосовно цілей розміщення капіталу;
- раціоналізація та оптимізація, стосовно витрат/прибутку системи повернення страхування та інших форм передачі ризику, які були прийняті Групою ІСП.

Головними функціями управління операційним є:

- свідоме прийняття операційного ризику, який невід’ємно пов’язаний з бізнес-діяльністю Банку;
- зменшення операційного ризику через дії, прийняті до відповідних факторів ризику;
- передача ризику за допомогою страхування або інших спеціальних фінансових інструментів (Альтернативна передача ризику).

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

- Політики управління операційним ризиком АТ «ПРАВЕКС БАНК», затвердженої рішеннями компетентних корпоративних органів затверджених рішеннями компетентних корпоративних органів;
- Політики управління ключовими показниками операційного ризику АТ «ПРАВЕКС БАНК», затвердженої рішеннями компетентних корпоративних органів затверджених рішеннями компетентних корпоративних органів;
- Специфікацій ключових показників операційного ризику АТ «ПРАВЕКС БАНК», затверджених рішеннями компетентних корпоративних органів затверджених рішеннями компетентних корпоративних органів.

Примітка 31. 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 31 грудня 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 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року Банк дотримувався нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) з показником 96,06% (31 грудня 2017 року: 51,03%).

Таблиця 31.1. Структура регулятивного капіталу, розрахованого у відповідності до вимог НБУ

		(у тисячах гривень)	
Рядок	Найменування статті	31.12.2018	31.12.2017
1	2	3	4
	Основний капітал	1 584 665	578 813
1	Статутний капітал	979 090	968 371
2	Емісійна різниця	4 600 449	3 502 659
3	Загальні резерви згідно законодавства України	1 332	1 332
4	Нематеріальні активи	(415 225)	(387 897)
5	Амортизація нематеріальних активів	276 946	240 915
6	Капіталовкладення в нематеріальні активи	(3 979)	(74)
7	Непокриті збитки минулих років	(3 690 848)	(3 591 150)
8	Непокритий кредитний ризик	-	(47 265)
9	Результат поточного року (збиток)	(163 100)	(108 078)
	Додатковий капітал	75 839	82 839

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2018	31.12.2017
1	2	3	4
10	Результат переоцінки основних засобів	75 839	82 839
	Відвернення	(3)	(3)
11	Балансова вартість цінних паперів, що не перебувають в обігу на фондових біржах, та які визнаються за справедливою вартістю	(3)	(3)
12	Усього регулятивного капіталу	1 660 501	661 649

Примітка 32. Справедлива вартість фінансових інструментів

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

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

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

Таблиця 32.1. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю та справедливою вартістю з переоцінкою в капіталі, за рівнями її оцінки станом на 31.12.2018 року

(у тисячах гривень)						
	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки станом на 31.12.2018 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 підтвержені ринковими даними (рівень III)		
1	2	3	4	5	6	7

(у тисячах гривень)						
1	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки станом на 31.12.2018 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 підтвержені ринковими даними (рівень III)		
2	3	4	5	6	7	
ФІНАНСОВІ АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	823 213	-	823 213	823 213
2	Кредити та заборгованість банків	-	138 567	-	138 567	138 567
3	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	1 213 359	1 213 359	1 219 305
4	Інвестиції в цінні папери, що визнаються за амортизованою собівартістю	-	1 704 806	-	1 704 806	1 704 806
5	Інвестиції в цінні папери, що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході	-	-	3	3	3
6	Інші фінансові активи	-	-	55 942	55 942	55 942
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
7	Кошти банків	-	185	-	185	185
8	Кошти клієнтів	-	2 595 978	-	2 595 978	2 372 835
9	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	5 573	-	5 573	5 573
10	Інші зобов'язання	-	-	110 870	110 870	110 870

Таблиця 32.2. 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 балансова вартість
		Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість	

		ринкові котируван ня (рівень I)	модель оцінки, що використов ує спосте режні дані (рівень II)	модель оцінки, що використо -вує пока зники, не підтверд жені ринковим и даними (рівень III)	вартість	
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, що визнаються за амортизованою собівартістю	-	2 700 812	-	2 700 812	2 700 815
5	Інвестиції в цінні папери, що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході			3	-	3
6	Інші фінансові активи			55 942	55 942	55 942
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
7	Кошти банків	-	26	-	26	26
8	Кошти клієнтів	-	2 917 756	-	2 917 756	2 921 588
9	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	36 926	-	36 926	36 926
10	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 справедливу вартість, є спостережуваними на ринку, прямо чи опосередковано;

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

Фінансові інструменти, для яких справедлива вартість наближується до балансової вартості

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

Фінансові інструменти з фіксованою відсотковою ставкою

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

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

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

(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
2018 рік	Кредити та заборгованість клієнтів	1 213 359	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 33. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 33.1. Фінансові активи за категоріями оцінки на 31.1.2018 року

(у тисячах гривень)	
---------------------	--

Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість, що визнаються за амортизованою вартістю	Активи, що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході	Усього
1	2	3	4	5
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	823 213	-	823 213
2	Кредити та заборгованість банків	138 567	-	138 567
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	1 219 305	-	1 219 305
3.1.	кредити юридичним особам	1 073 455	-	1 073 455
3.2.	іпотечні кредити фізичних осіб	119 370	-	119 370
3.3.	кредити фізичним особам на поточні потреби	82 333	-	82 333
3.4.	інші кредити фізичним особам	62	-	62
3.5.	резерв під знецінення кредитів	(55 915)	-	(55 915)
4	Інвестиції в цінні папери що визнаються за амортизованою собівартістю	1 704 806	-	1 704 806
5	Інвестиції в цінні папери, що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході	-	34	34
5.1	резерв під знецінення цінних паперів, що визнаються за справедливою вартістю переоцінкою в іншому сукупному доході	-	(31)	(31)
6	Інші активи:	56 274	-	56 274
6.1.	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	11 346	-	11 346
6.2.	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	1 819	-	1 819
6.3.	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	18 529	-	18 529
6.4.	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	932	-	932
6.5.	Дебіторська заборгованість з придбання активів	264	-	264
6.6.	Передоплата за послуги	30 626	-	30 626
6.7.	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	191	-	191
6.8.	Інші активи	4 469	-	4 469
6.9.	Резерв під знецінення	(11 902)	-	(11 902)
7	Усього фінансових активів	2 942 165	3	3 942 168

Таблиця 33.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2017 рік

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість, що визнаються за амортизованою вартістю	Активи, що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході	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 що визнаються за амортизованою собівартістю	2 700 812	-	2 700 812
5	Інвестиції в цінні папери, що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході	-	34	34
5.1	резерв під знецінення цінних паперів, що визнаються за справедливою вартістю переоцінкою в іншому сукупному доході	-	(31)	(31)
6	Інші активи:	79 383	-	79 383
6.1.	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	15 527	-	15 527
6.2.	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	1 852	-	1 852
6.3.	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	25 026	-	25 026
6.4.	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	932	-	932
6.5.	Дебіторська заборгованість з придбання активів	3 126	-	3 126
6.6.	Передоплата за послуги	41 042	-	41 042
6.7.	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	217	-	217
6.8.	Інші активи	2 809	-	2 809
6.9.	Резерв під знецінення	(11 148)	-	(11 148)

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість, що визнаються за амортизованою вартістю	Активи, що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході	Усього
1	2	3	4	5
7	Усього фінансових активів	4 559 555	3	4 559 558

Примітка 34. Операції з пов'язаними сторонами

Методи оцінки активів та зобов'язань, що використовуються при визнанні операцій з пов'язаними сторонами не відрізняються від загальноприйнятих.

Угоди, що здійснюються з пов'язаними з Банком особами, не передбачають більш сприятливі умови, ніж угоди, укладені з іншими особами.

Операції, що здійснювалися Банком з пов'язаними особами протягом року, що завершився 31.12.2018 року не мали суттєвого впливу на фінансові результати Банку.

Таблиця 34.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 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	-	-	-	-	-	-	35 153	-	до запитання	167	-	до запитання
2	Кредити та заборгованість банків	-	-	-	138 572	2.95%	від 2 до 31 дня	-	-	-	-	-	-
3	Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків	-	-	-	5	-	від 2 до 31 дня	-	-	-	-	-	-
4	Інші активи	55	-	до запитання - до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Кошти банків	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Інші зобов'язання	3 814	-	до запитання	-	-	-	6 930	-	до запитання	-	-	-
Провідний управлінський персонал													
7	Кредити та заборгованість клієнтів	204	12%	від 2 днів - понад 5 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(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
8	Резерви під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	1	-	понад 5 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Кошти клієнтів	2 455	0 - 8%	до запитання	192	0.25%	до запитання	489	0.25 - 0.45%	до запитання	-	-	-
10	Інші зобов'язання	668	-	до запитання - до 2 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші пов'язані особи													
11	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 429	-	до запитання
12	Інші активи	422	-	до запитання	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Інші зобов'язання	219	-	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 34.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 31.12.2018 та за рік, що закінчився на цю дату

<i>у тисячах гривень</i>				
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	3 752	46	122
2	Процентні витрати	(7)	(67)	-
3	Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою	1 229	-	-
4	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	(15 951)	59	(3 603)
5	Комісійні доходи	242	47	-
6	Комісійні витрати	(2 939)	-	(26)
7	Витрати на виплати працівникам	-	(29 314)	-
8	Інші адміністративні та операційні витрати	(18 414)	(4 842)	(2 348)

Таблиця 34.3. Кредити, що надані пов'язаним сторонам та погашені пов'язаними сторонами протягом 2018 року

<i>у тисячах гривень</i>			
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал
1	2	3	4
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	(11 122 180)	(135)
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	11 094 997	223

Таблиця 34.4. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31.12.2018 року

Рядок	Найменування статті	Інші пов'язані особи
1	2	3
1	Гарантії отримані	253 713

Таблиця 34.5. 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 34.6. 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 34.7. 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 34.8. Виплати провідному управлінському персоналу

у тисячах гривень					
Рядок	Найменування статті	витрати за 2018 рік	нараховане зобов'язання станом на 31.12.2018 року	витрати за 2017 рік	нараховане зобов'язання станом на 31.12.2017 року
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	29 074	610	24 523	1 059
2	Виплати при звільненні	240	-	-	-

Акціонером АТ «ПРАВЕКС БАНК» є італійська Група Інтеза Санпаоло.

Примітка 35. Події після дати балансу

Події, що відбулись після 31 грудня 2018 року не викликали необхідності внесення змін до фінансової звітності.

Примітка 36. 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 31 грудня 2018 р.:

- Станом на 31 грудня 2018 р. власний капітал Банку складає 2 004 183 тисяч гривень, в тому числі:
 - статутний капітал – 1 048 726 тис. грн.
 - емісійні різниці – 4 600 754 тис. грн.
 - непокритий збиток – 3 898 038 тис. грн.
 - резерви переоцінки – 251 409 тис. грн.
 - резервні та інші фонди – 1 332 тис. грн.

Вартість чистих активів Банку станом на 31 грудня 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 31 грудня 2018 р.: Єдиним Акціонером, який володіє 100% акцій Банку (1 686 585 731 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 31 грудня 2018 р. сформований та внесений повністю виключно грошовими коштами у розмірі 979 090 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 979 090 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 31 грудня 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 17.

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

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 розміщувались 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 чотиреста 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.

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Т.О. Кириченко

Головний бухгалтер
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

О.В.Науменко



ДАТА: 21 лютого 2019 року

вик. Мельник Т.І.
(044)-201-17-57



Звіт незалежних аудиторів

щодо фінансової звітності Акціонерного товариства «ПРАВЕКС БАНК».

Ідентифікаційний номер ЄДРПОУ Банку: 14360920. Банк розташований за юридичною адресою: 01021, м. Київ, вул. Кловський узвіз, буд. 9/2. Банк був зареєстрований 27 жовтня 2004 р.; останні зміни до установчих документів Банку внесені 28 березня 2018 р. Основним видом діяльності Банку за КВЕД-2010 є 64.19 Інші види грошового посередництва.

Правлінню Акціонерного товариства «ПРАВЕКС БАНК»

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Акціонерного товариства «ПРАВЕКС БАНК» (далі – «Банк»), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2018 р., звітів про фінансові результати та інший сукупний дохід, про зміни у власному капіталі і про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад суттєвих облікових політик та іншої пояснювальної інформації.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2018 р. та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та вимог законодавства України щодо фінансового звітування.

Основа для думки

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

Незалежний аудитор Приватне акціонерне товариство «KPMG Аудит», єдиний, який зареєстрований згідно з законодавством України, член мережі незалежних фірм KPMG, що входить до асоціації KPMG International Cooperative («KPMG International»), зареєстрованої згідно з законодавством Швейцарії.
Код ЄДРПОУ № 31032100.
Реєстраційний номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 2387.
Адреса: Московська, 32/2, 17-й поверх, Київ, 01010, Україна

Номер, серія, дата видані Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, виданого Національною Комісією з цінних паперів та фондового ринку, серія П № 000344 від 25 січня 2016 р.

Номер і дата видані свідоцтва НБУ про внесення до реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторської перевірки Банку: №00000112 від 17 вересня 2012 р.

Ключові питання аудиту, що включають найбільш значущі ризики суттєвих викривлень, у тому числі ризик суттєвих викривлень унаслідок шахрайства

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Очікувані кредитні збитки за кредитами та заборгованістю клієнтів

Див. Примітку 8 до фінансової звітності.

Ключове питання аудиту	Як це питання вирішувалось під час аудиту
<p>Кредити, видані клієнтам, становлять 27% активів і відображаються за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки (далі - «ОКЗ»), що оцінюються на регулярній основі і є чутливими до припущень, що використовуються.</p> <p>З 1 січня 2018 року Банк перейшов на нову модель оцінки очікуваних кредитних збитків, яка вимагає від керівництва застосовувати професійне судження і робити припущення щодо таких основних питань:</p> <p>своєчасне виявлення значного підвищення кредитного ризику та події дефолту по кредитах клієнтам (віднесення до Стадій 1, 2 і 3 відповідно до МСФЗ 9);</p> <p>оцінка ймовірності дефолту (PD) та величини збитку в разі дефолту (LGD);</p> <p>прогноз очікуваних потоків по кредитах, виданих клієнтам, віднесеним до Стадії 3.</p> <p>У зв'язку з істотним обсягом кредитів, виданих клієнтам, переходом на нову модель ОКЗ, а також невизначеністю, що притаманна оцінці величини резерву під ОКЗ, це питання є ключовим питанням аудиту.</p>	<p>Ми проаналізували основні аспекти методології та політик Банку щодо оцінки ОКЗ на предмет відповідності вимогам МСФЗ 9, в тому числі шляхом залучення до аналізу фахівців в галузі управління фінансовими ризиками.</p> <p>Для аналізу адекватності застосованого керівництвом професійного судження і зроблених припущень при розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки, ми в тому числі виконали такі аудиторські процедури:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Протестували організацію контролю щодо своєчасного віднесення кредитів до Стадій; — За вибіркою кредитів, потенційна зміна оцінки ОКЗ яких може істотно вплинути на фінансову звітність, ми протестували правильність присвоєної Банком Стадії шляхом аналізу фінансової та нефінансової інформації по обраних позичальниках, а також використаних Банком припущень і професійних суджень; — Для вибірки заборгованостей, які були віднесені до стадії 3 та були суб'єктом оцінки на предмет зменшення корисності на індивідуальній основі та фокусуємось на тих, що мали найбільший потенційний вплив на фінансову звітність, ми додатково оцінили обґрунтування майбутніх грошових потоків на основі нашого розуміння, а також з урахуванням наявної ринкової інформації; — По кредитах, виданих клієнтам і віднесених до Стадій 1 і 2, за якими Банк оцінює ОКЗ на колективній основі, ми протестували принципи роботи відповідних моделей і їх застосування шляхом перевірки математичної точності розрахунку, а також протестували дані, що входять до моделі, шляхом звірки з

	<p>первинними документами на вибірковій основі;</p> <ul style="list-style-type: none"> — Ми оцінили загальну здатність передбачення моделей, що використовуються Банком для розрахунку ОКЗ, шляхом порівняння оцінки, зробленої на 1 січня 2018 року, з фактичними результатами за 2018 рік; — Проаналізували прогнозу інформацію, що включається в розрахунок ОКЗ. <p>Також ми переконалися, що розкриття у фінансовій звітності адекватно відображають схильність Банку до кредитного ризику.</p>
--	---

Оцінка справедливої вартості активів

Див. Примітки 4 (Принципи облікової політики), 11 (Інвестиційна нерухомість) та 12 (Основні засоби та нематеріальні активи) до фінансової звітності.

Ключове питання аудиту

Як це питання вирішувалось під час аудиту

Інвестиційна нерухомість на суму 93 293 тис. грн. та певні категорії Основних засобів, а саме будівлі на суму 252 784 тис. грн., та земельні ділянки на суму 228 тис. грн. (далі – «необоротні активи») обліковуються за справедливою вартістю.

Визначення вартості необоротних активів, включаючи статтю Інвестиційна нерухомість та категорії «Земельні ділянки» та «Будівлі, споруди та передавальні пристрої» в статті Основні засоби потребують застосування суттєвого професійного судження зовнішніх експертів, які були залучені до відповідної оцінки.

Тому, оцінка вартості зазначених необоротних активів вважається ключовим питанням аудиту.

Наші аудиторські процедури, зокрема включали:

- ознайомлення із суттєвими контролями Банку, які мають відношення до оцінки справедливої вартості необоротних активів;
- аналіз компетентності зовнішнього експерта з оцінки, що був залучений керівництвом Банку;
- залучення внутрішніх фахівців з оцінки, що провели аналіз результатів оцінки та критично оцінили підходи до оцінки необоротних активів, оцінили використані судження зовнішнього експерта, залученого керівництвом Банку;
- аналіз підходів до оцінки та судження при проведенні оцінки, Аналіз змін у підходах та співставність підходів із минулорічними;
- оцінка розкриття у фінансовій звітності інформації по справедливій вартості відповідних необоротних активів.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація включає:

- Звіт про управління (Звіт керівництва) Банку станом на 31 грудня 2018 р. та за рік, що закінчився на цю дату (не містить фінансової звітності та нашого звіту незалежних аудиторів щодо неї), який ми отримали до дати випуску цього звіту незалежних аудиторів
- Річну інформацію емітента цінних паперів за 2018 рік, що розкривається та подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – «Комісія»), яку ми очікуємо отримати після дати цього звіту незалежних аудиторів.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи щодо іншої інформації, яку ми отримали до дати цього звіту незалежних аудиторів, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до нашого звіту.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та вимог законодавства України щодо фінансового звітування та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудиторів за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські

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

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Банку;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудиторів до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудиторів. Втім, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями, інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудиторів, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Згідно з вимогами статті 14(4) Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» ми надаємо наступну інформацію в нашому Звіті незалежних аудиторів, що вимагається додатково до вимог МСА.

Призначення аудитора та тривалість виконання аудиторського завдання

Ми були призначені аудиторами фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2018 р. та за рік, що закінчився зазначеною датою, Наглядовою радою Банку 21 вересня 2018 р. Загальна тривалість виконання нами аудиторських завдань без перерв складає сім років, починаючи з року, що закінчився 31 грудня 2012 р., по рік, що закінчився 31 грудня 2018 р.

Надання неаудиторських послуг

Ми стверджуємо, що ми не надавали неаудиторські послуги, які заборонені положеннями Статті 6(4) Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Також, за період, якого стосується проведений нами аудит, ми не надавали Банку інших послуг, інформація про які не розкрита у Звіті про управління (Звіті керівництва) Банку.

Додатковий звіт для Наглядової ради та Аудиторського комітету

Ми підтверджуємо, що цей звіт аудиторів узгоджений з додатковим звітом для Наглядової ради Банку та Аудиторського комітету.

Інформація, що розкривається у відповідності з вимогами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку

Аудит проводився у період з 25 вересня 2018 р. по 21 лютого 2019 р. Аудит був проведений на основі: Договору №129-SA/2018 від 25 вересня 2018 р.

Управлінський персонал несе відповідальність за дотримання Банком юридичних та нормативних вимог, включаючи вимоги, встановлені Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (далі – «Комісія»). Відповідно до рішення Комісії № 160 від 12 лютого 2013 р., в рамках нашого аудиту фінансової звітності, ми зобов'язані звітувати про інші правові та регулятивні вимоги, включаючи:

- 1) Опис питань і висновки, яких дійшов аудитор, щодо:
 - відповідності розміру власного капіталу за даними фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2018 р., та за період що закінчився на цю дату, вимогам, установленим нормативно-правовими актами Комісії;
 - відповідності розміру статутного капіталу установчим документам (опис оцінки із зазначенням форми внесків);
 - формування та сплати статутного капіталу;
 - відсутності у Банку прострочених зобов'язань 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.
- 2) Інформацію стосовно напрямів використання коштів, що внесені для формування статутного капіталу Банку, що відповідно до статуту має намір провадити професійну діяльність на ринку цінних паперів з дати створення або з дати внесення змін до статуту щодо основних видів діяльності підприємства.
- 3) Інформацію щодо пов'язаних осіб Банку, які було встановлено аудитором в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності.
- 4) Інформацію про наявність та обсяг непередбачених активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою.

- 5) Інформацію про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Банку.
- 6) Інформацію про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Банку у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу.
- 7) Іншу фінансову інформацію відповідно до законодавства.

Результати наших процедур наведені нижче:

- Станом на 31 грудня 2018 р. власний капітал Банку складає 2 004 183 тис. грн., в тому числі:

- статутний капітал – 1 048 726 тис. грн.
- емісійні різниці – 4 600 754 тис. грн.
- непокритий збиток – 3 898 038 тис. грн.
- резерви переоцінки – 251 409 тис. грн.
- резервні та інші фонди – 1 332 тис. грн.

Вартість чистих активів Банку станом на 31 грудня 2018 р. є більшою від статутного капіталу, що відповідає вимогам ст.155 Цивільного кодексу України.

- Єдиним Акціонером, який володіє 100% акцій Банку (1 686 585 731 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 31 грудня 2018 р. сформований та внесений повністю виключно грошовими коштами у розмірі 979 090 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 979 090 тисяч гривень здійснювались під час емісій акцій Банку, які мали місце протягом 1993-2018 років. Протягом 2018 року, поповнення статутного капіталу здійснювалось на суму: 10 719 162 грн 12 коп. платіжне доручення №1 (договір купівлі-продажу цінних паперів №1/18 від 25 січня 2018 р, року платіжне доручення №10 від 25 січня 2018 р.).
- Станом на 31 грудня 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.

Відповідно до вимог рішень Комісії №160 від 12 лютого 2013 р., ми розкриваємо наступну інформацію:

- 1) Внески до статутного капіталу Банку були використані на ведення статутної діяльності.
- 2) Інформація про операції та залишки коштів з пов'язаними сторонами розкрита у примітці 34 до фінансової звітності.
- 3) Станом на 31 грудня 2018 р. Банк не має непередбачених активів та/або зобов'язань, щодо визнання яких на балансі є висока ймовірність, крім тих, що відображені у звітності станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р.
- 4) Не було подій після дати балансу до дати цього звіту незалежних аудиторів, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Банку.



- 5) Не було інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Банку.
- 6) Не було підготовлено інших фінансових звітів відповідно до Законів України та положень Комісії, крім річної фінансової звітності та проміжної фінансової звітності, підготовленої відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Ми розглянули питання, наведені вище, тільки для обмежених цілей, про які йдеться у другому параграфі цього розділу.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежних аудиторів, є:

Пархоменко Ганна Валеріївна
Сертифікований аудитор

Сертифікат аудитора банків: № 0085 від 29 жовтня 2009 р.

Заступник Директора, ПрАТ «КПМГ Аудит»

21 лютого 2019 р.